



저작자표시-비영리-변경금지 2.0 대한민국

이용자는 아래의 조건을 따르는 경우에 한하여 자유롭게

- 이 저작물을 복제, 배포, 전송, 전시, 공연 및 방송할 수 있습니다.

다음과 같은 조건을 따라야 합니다:



저작자표시. 귀하는 원저작자를 표시하여야 합니다.



비영리. 귀하는 이 저작물을 영리 목적으로 이용할 수 없습니다.



변경금지. 귀하는 이 저작물을 개작, 변형 또는 가공할 수 없습니다.

- 귀하는, 이 저작물의 재이용이나 배포의 경우, 이 저작물에 적용된 이용허락조건을 명확하게 나타내어야 합니다.
- 저작권자로부터 별도의 허가를 받으면 이러한 조건들은 적용되지 않습니다.

저작권법에 따른 이용자의 권리는 위의 내용에 의하여 영향을 받지 않습니다.

이것은 [이용허락규약\(Legal Code\)](#)을 이해하기 쉽게 요약한 것입니다.

[Disclaimer](#)

생활과학석사 학위논문

사회초년생의 금융사회화와
그 영향에 관한 연구

2013 년 8 월

서울대학교 대학원

소비자학과

한 지 형

사회초년생의 금융사회화와 그 영향에 관한 연구

지도교수 최 현 자

이 논문을 생활과학석사 학위논문으로 제출함
2013 년 4 월

서울대학교 대학원
소비자학과
한 지 형

한지형의 석사 학위논문을 인준함
2013 년 6 월

위 원 장	김 난 도	(인)
부위원장	나 종 연	(인)
위 원	최 현 자	(인)

국문초록

사회초년생의 금융사회화와 그 영향에 관한 연구

시장 환경의 급속한 변화로 인해 개인소비자와 가게의 효율적인 재무관리의 중요성이 더욱 커지고 있으며, 합리적인 재무적 의사결정을 위해서는 재무관리지식, 재무관리태도, 재무관리행동을 아우르는 개념인 재무관리역량의 향상이 필요하다. 특히 학생시기를 벗어나 이제 막 사회에 발을 내딛는 사회초년생은 서구에 비해 독립이 늦어지는 우리나라의 문화적 특성상 부모로부터 독립이 본격적으로 이루어지는 시기에 있기 때문에 그들의 재무관리역량의 실태를 살펴보고 그를 향상시키고자 하는 노력이 필요하다.

이에 본 연구는 사회초년생의 재무관리지식, 태도 및 행동에 영향을 미치는 요인을 금융사회화(financial socialization)의 개념에서 찾고자 하였다. 즉, 금융사회화는 금융사회화 대행변인과의 상호작용인 금융사회화과정을 거쳐 금융사회화의 결과로 나타나는 것이며 금융사회화결과는 재무관리지식, 재무관리태도, 재무관리행동을 포함하는 재무관리역량으로 보았다. 본 연구는 사회초년생의 재무관리 역량 형성에 미치는 다양한 금융사회화 대행변인들의 역할을 규명하여 사회초년생과 금융사회화 대행변인들 사이의 상호작용이 잘 이루어질 수 있도록 하기 위한 다양한 정책적, 교육적 방안을 모색하고자 하였다. 또한 사회초년생의 금융사회화결과를 형성하는데 금융사회화과정이 어떠한 영향을 미치는지 살펴보는 것을 통하여 그들의 금융사회화가 잘 이루어질 수 있도록 하기 위한 대안을 마련하고자 하였으며, 그동안 소비자학에서 간과되어 온 사회초년생을 연구대상으로 함으로써 생애주기에서 사회초년생 시기의

중요성을 알리고 보다 많은 학계의 연구와 관련 정책 및 교육이 필요함을 시사하고자 하였다.

이러한 연구의 목적을 달성하기 위하여 설정한 연구문제는 다음과 같다. [연구문제 1]은 사회초년생의 금융사회화과정 및 금융사회화결과 수준은 어떠한가?이고, [연구문제 2]는 사회초년생의 금융사회화과정에 영향을 미치는 요인은 무엇인가?이며, [연구문제 3] 금융사회화과정은 사회초년생의 금융사회화결과에 어떻게 영향을 미치는가?이다. 연구 문제를 해결하기 위해 사회초년생을 ‘최근 1년 이내에 정규직으로 첫 직장에 취업한 신입사원’으로 정의하여 511명을 대상으로 온라인패널조사를 실시하였다. 이를 바탕으로 얻은 연구의 결과 및 결론은 다음과 같다.

첫째, 사회초년생의 금융사회화과정 중 부모와의 상호작용 수준이 다른 금융사회화 대행변인들과의 상호작용 수준보다 높았고 부모, 주변인, 대중매체, 학교 순으로 상호작용이 많이 일어난다. 또한, 부모와의 상호작용 중에서도 부모로부터의 직접적 교육을 통한 상호작용 수준이 가장 높은 것으로 나타났다.

둘째, 사회초년생의 재무관리역량으로 나타나는 금융사회화결과의 수준을 살펴본 결과 사회초년생이 올바른 재무적 의사결정을 하기에는 아직 부족한 것으로 나타났다. 또한, 사회초년생의 재무관리행동과 재무관리태도 사이의 괴리도 나타났다.

셋째, 부모의 특성에 해당되는 요인들이 사회초년생의 금융사회화과정에 많은 영향을 미쳤으며 본인의 특성 중에서는 부모에게 재무적 원조를 제공하거나 받는 행위, 그리고 부모와의 재무적 갈등 정도와 같이 부모와 재무적으로 얼마나 교류를 하는지가 중요한 영향요인인 것으로 나타났다. 또한, 사회초년생의 금융사회화과정에 대한 아버지와 어머니의 영향이 다른 것으로 나타났다.

넷째, 재무관리지식은 부모로부터의 금융사회화결과이고 재무관

리태도는 부모와 학교로부터의 금융사회화결과이며 재무관리행동은 부모와 주변인으로부터의 금융사회화결과인 것으로 나타났다. 이 중에서 부모로부터의 간접적 학습과 주변인과의 상호작용은 사회초년생들이 재무관리지식, 태도, 행동을 형성하는데 긍정적인 영향을 미치는 것으로 나타나 그들이 사회초년생의 금융사회화가 잘 이루어질 수 있도록 돕는 긍정적인 금융사회화 대행변인인 것을 알 수 있었다. 반면 부모의 행동을 관찰하고 모방하거나 학교의 영향을 받는 것은 사회초년생의 금융사회화에 부정적인 영향을 미치는 것으로 나타났다. 대중매체의 영향은 사회초년생의 금융사회화에 유의한 영향요인이 아닌 것으로 나타났다.

이상의 분석을 통해서 사회초년생의 특성에 대한 이해를 보다 심층적으로 할 수 있었으며 사회초년생의 재무관리지식, 태도, 행동이 여러 사회화 대행변인들과의 상호작용에 의한 금융사회화 과정을 거쳐 형성되는 것이라는 본 연구에서의 연구모형이 지지되었음이 밝혀졌다. 또한, 금융사회화 대행변인으로서 부모의 역할이 상당히 중요하며, 그 중에서도 어머니의 존재는 사회초년생이 어떠한 금융사회화 대행변인을 통해 재무관리역량을 형성할지를 결정하게 되는 중요한 요소임이 밝혀졌다. 더불어, 사회초년생의 재무관리역량의 수준을 향상시키기 위해서는 여러 금융사회화 대행변인과의 상호작용의 양 보다는 질이 중요하다는 결론을 도출할 수 있었다.

그리고 이러한 결론을 바탕으로 정책적·교육적으로 가정 내에서 올바른 교육이 이루어질 수 있도록 하고, 부모로부터의 간접적 교육이 긍정적으로 이루어질 수 있도록 하며, 부모-자녀 사이에 원만한 관계를 유지할 수 있도록 노력해야 할 것이다. 또한 부모 외에도 다른 금융사회화 대행변인들과의 상호작용을 증진시키고 그 내용의 질을 향상하기 위한 노력이 필요할 것이다.

본 연구는 사회초년생을 대상으로 한 것으로 본 결과가 이 집단의 특징적인 금융사회화 과정인지 아니면 생애주기가 좀 더 진행된 집단들도 유사한 과정을 거치는 지는 파악할 수 없었다는데 한계점을 가지고 있다. 따라서 후속연구에서는 다른 생애주기 단계에 있는 계층들의 금융사회화 과정과 비교분석을 통해 금융사회화 과정을 좀 더 심도 있게 규명할 필요가 있다. 또한 대중매체의 영향을 측정함에 있어서 현대 사회에 없어서는 안 될 인터넷을 간과하여 대중매체의 영향을 제대로 파악할 수 없었다. 따라서 본 연구에서는 대중매체는 재무관리역량에 유의한 영향을 미치지 않는 금융사회화 대행변인인 것으로 나타났으나, 이러한 결과가 현대사회화 사회초년생의 재무관리역량 형성을 모두 설명하지는 못하는 것으로 보인다. 따라서 후속연구에서는 인터넷을 통한 금융사회화의 영향을 살펴봄으로써 대중매체의 영향이 사회초년생의 재무관리역량 형성에 어떠한 영향을 미치는지 더 명확하게 살펴볼 필요가 있다.

사회초년생은 생애주기상 중요한 단계이지만, 여태껏 소비자학계에서는 주목받지 못했다. 또한 그들의 재무관리역량 부족으로 인한 문제들이 지속적으로 생겨나고 있다. 따라서 그들에 대한 관심과 관련 연구가 지속적으로 수행되어야 할 것이다. 그리고 그들의 재무관리역량의 수준을 높이기 위해서 그에 결정적으로 영향을 미치는 요인이 무엇인지에 관한 끊임없는 연구가 필요하며 그를 통하여 영향 요인을 찾고, 그에 알맞은 정책과 교육을 제공할 수 있도록 노력해야 할 것이다.

주요어 : 금융사회화, 사회초년생, 금융사회화 대행변인,

재무관리지식, 재무관리태도, 재무관리행동, 재무관리역량

학 번 : 2011-23702

목 차

국문초록

제 1 장 서론	1
제 1 절 문제제기 및 연구의 필요성	1
제 2 절 연구목적 및 의의	4
제 2 장 이론적 배경 및 선행연구 고찰	5
제 1 절 금융사회화	5
1. 금융사회화의 개념	5
2. 금융사회화 대행변인	8
1) 부모	9
2) 주변인	9
3) 대중매체	10
4) 학교	11
3. 금융사회화 대행변인과의 상호작용 수준	11
제 2 절 재무관리역량	13
1. 재무관리역량의 개념	13
2. 재무관리역량의 수준	14

제 3 절 금융사회화과정과 금융사회화결과에 관한	
선행연구 고찰	17
1. 금융사회화과정에 영향을 미치는 요인	17
2. 금융사회화결과에 영향을 미치는 요인	19
1) 재무관리지식에 영향을 미치는 요인	20
2) 재무관리태도에 영향을 미치는 요인	22
3) 재무관리행동에 영향을 미치는 요인	23
제 3 장 연구문제 및 연구방법	26
제 1 절 연구문제 및 연구모형	26
1. 연구문제	26
2. 연구모형	27
제 2 절 자료수집 및 연구방법	28
1. 조사대상 및 자료수집 방법	28
2. 변수의 조작적 정의 및 측정	29
1) 금융사회화과정	29
2) 금융사회화결과: 재무관리역량	34
3) 본인 및 부모의 특성	37
3. 분석 방법	39
제 3 절 조사대상자의 일반적 특성	40
1. 조사대상자 본인의 일반적 특성	40
2. 조사대상자 부모의 일반적 특성	42

제 4 장 연구결과 및 논의	44
제 1 절 사회초년생의 금융사회화과정	44
제 2 절 사회초년생의 금융사회화과정에 영향을 미치는 요인	46
1. 금융사회화과정에 대한 영향요인	46
2. 금융사회화 대행변인별 영향요인	49
1) 금융사회화과정 중 부모와의 상호작용에 대한 영향요인	49
2) 금융사회화과정 중 주변인과의 상호작용에 대한 영향요인	52
3) 금융사회화과정 중 대중매체의 영향에 대한 영향요인	54
4) 금융사회화과정 중 학교의 영향에 대한 영향요인	56
제 3 절 사회초년생의 금융사회화결과	58
1. 재무관리지식 수준	59
2. 재무관리태도 수준	59
3. 재무관리행동 수준	61
제 4 절 사회초년생의 금융사회화결과에 대한 영향요인 ...	63
1. 금융사회화결과에 대한 금융사회화과정의 영향	63
2. 금융사회화결과에 대한 본인 및 부모 특성의 영향	67
1) 재무관리지식에 대한 영향요인	67
2) 재무관리태도에 대한 영향요인	68
3) 재무관리행동에 대한 영향요인	69

제 5 장 결론 및 제언	71
제 1 절 요약 및 결론	71
제 2 절 제 언	76
참고문헌	79
부 록	88
Abstract	105

표 목 차

[표 2-1] 금융사회화 대행변인과의 상호작용 수준	12
[표 2-2] 금융사회화과정에 영향을 미치는 요인	19
[표 2-3] 재무관리지식에 대한 금융사회화 대행변인과의 상호작용 의 영향	21
[표 2-4] 재무관리태도에 대한 금융사회화 대행변인과의 상호작용 의 영향	22
[표 2-5] 재무관리행동에 대한 금융사회화 대행변인과의 상호작용 의 영향	24
[표 3-1] 부모와의 상호작용 측정도구 구성 및 신뢰도분석결과 ·	30
[표 3-2] 주변인과의 상호작용 측정도구 구성 및 신뢰도분석결과	32
[표 3-3] 대중매체의 영향 측정도구 구성 및 신뢰도분석결과	33
[표 3-4] 학교의 영향 측정도구 구성 및 신뢰도분석결과	34
[표 3-5] 재무관리지식 측정도구 구성	35
[표 3-6] 재무관리태도 측정도구 구성 및 신뢰도 분석결과	36
[표 3-7] 재무관리행동 측정도구 구성 및 신뢰도 분석결과	37
[표 3-8] 본인 및 부모의 특성 문항 내용	38
[표 3-9] 본인의 일반적 특성	41
[표 3-10] 부모의 일반적 특성	43
[표 4-1] 금융사회화과정 수준	45
[표 4-2] 금융사회화과정의 영향요인에 대한 회귀분석 결과	49
[표 4-3] 부모와의 상호작용의 영향요인에 대한 회귀분석 결과 ·	51
[표 4-4] 주변인과의 상호작용의 영향요인에 대한 회귀분석 결과	53
[표 4-5] 대중매체의 영향에 대한 영향요인 회귀분석 결과	55

[표 4-6] 학교의 영향에 대한 영향요인 회귀분석결과	57
[표 4-7] 재무관리역량 수준	58
[표 4-8] 재무관리지식 영역별 수준	59
[표 4-9] 재무관리태도 문항 및 영역별 수준	60
[표 4-10] 재무관리행동 문항별 수준	61
[표 4-11] 금융사회화결과에 대한 영향요인 회귀분석 결과	64

그 립 목 차

[그림 2-1] 금융사회화 과정 모델	7
[그림 3-1] 연구모형	27
[그림 4-1] 금융사회화결과에 대한 금융사회화과정의 영향	65

제 1 장 서 론

제 1 절 문제제기 및 연구의 필요성

최근 금융상품의 다양화와 복잡화, 금융제도의 변화, 불확실한 정보의 범람, 소비자 신용사용을 독려하는 사회분위기 등 다양한 시장 환경의 변화로 인해 개인소비자와 가계의 효율적인 재무관리의 중요성이 더욱 커지고 있다. 실제로 재무관리 의사결정에 대한 선행연구들에서도 재무관리를 어떻게 하느냐에 따라 개인의 경제생활 만족도 및 복지에 차이가 있음이 밝혀지고 있다(김경자, 2003; 김효정, 2005; Shim, Barber, Card, Xiao & Serido, 2010). 합리적인 재무적 의사결정을 위해서는 재무관리 지식, 재무관리태도, 재무관리행동을 아우르는 개념인 재무관리역량의 향상이 필요하다. 재무관리역량은 금융환경에서 소비자가 금융소비자로서의 역할을 적절하게 수행하고 능동적으로 환경의 변화에 적응하여 재무적 목표를 달성할 수 있도록 하는 내면적 능력을 의미하며, 궁극적으로는 개인의 경제생활 만족도 및 복지에 영향을 미치는 중요한 개념이다(김정현·최현자, 2011).

지금까지 소비자 재무 분야에서는 개인이나 가계의 재무관리역량에 포함되는 재무관리 행동이나 태도, 지식 등에 영향을 미치는 다양한 영향요인에 관하여 연구가 수행되어 왔으며 그들은 대부분이 개인이 가지는 객관적인 사회적·경제적 특성이나 경험을 중심으로 살펴보았다. 그러나 여러 다른 연구들에서 소비자의 경제적 행동이 완전히 이성적인 사고의 결과가 아니며 객관적 배경만을 가지고 개인의 행동을 설명하는 데에는 한계가 있음을 밝히고 있다(Leiser, Azar & Hadar 2008). 따라서 최근에는 개인의 선택 행동을 심리학적, 사회학적 접근을 통해서 설명하고자하는 노력이 계속되고 있다. 특히 인간이 사회적 동물임을 감안할 때, 개인

이나 가계는 주변 환경과의 상호작용을 통하여 그들의 의식이나 행동양식이 형성되고 변화한다는 것을 간과할 수는 없다. 그리고 이러한 인식을 토대로, 금융사회화(financial socialization)의 개념을 도입하여 성년 초반 사람들의 재무적 행동이나 태도가 다양한 사회화 대행변인과의 상호작용으로부터 형성된 것이라는 관점의 연구들이 점차 이루어지기 시작하고 있는 추세이다(Lee & Mortimer, 2009; Gutter, Garrison & Copur, 2010; shim et al., 2010; Jorgensen & Savla, 2010). 그러나 금융사회화에 관한 연구는 아직 많이 이루어지지 않고 있으며 특히 국내의 연구가 존재하지 않아 우리나라 소비자의 금융사회화에 관한 연구가 필요하다.

따라서 본 연구에서는 금융사회화를 재무관리 지식, 태도 및 행동으로 구성된 재무관리역량에 영향을 미치는 주요한 요인으로 보고 우리나라 사회초년생의 금융사회화에 대해 살펴보고자 한다.

여태까지 우리나라에서 수행된 기존의 재무관리에 관한 연구들은 주로 가계나 주부(계선자·정미선, 2007; 정서린·장윤옥, 2007; 정주원·박명희, 2006; 계선자, 2000; 김효정, 1999; 홍향숙·이종혜, 1999), 대학생(차경옥, 2007; 김효정, 2005; 김영신, 2005; 김정자, 2003; 김정훈, 1993)을 대상으로 한 경우가 대부분이다. 즉, 본 연구의 연구대상인 사회초년생은 아직까지는 소비자학계에서 크게 주목받지 못한 집단이라고 할 수 있다. 하지만 그들은 생애주기상에서 상당히 중요한 시기에 있으며 이러한 중요성은 사회초년생을 대상으로 한 수많은 자기계발서적이나 강연의 지속적인 증가가 증명하고 있다.

일반적으로 서구에서는 고등학생 시기가 지난 직후의 사람들을 ‘young adults’라고 부르며, 이 시기에 대부분 부모로부터의 경제적 독립을 시작한다. 따라서 국외의 경우에는 재무적 의사결정에 대한 다양한 연구들이 ‘young adults’나 대학생들을 대상으로 수행되어 왔다(Shim et al., 2010; Gutter et al., 2010; Jorgensen & Savla, 2010). 국내에서도 대학생들을 대상으로 한 재무적 의사결정에 관한 연구들은 상당히 많이 이루어져 왔다(김정자, 2003; 김효정, 2005). 그러나 서구의 ‘young adults’와 우리나라의 대학생들은 그 특성이 상당히 다르다. 우리나라의 경우 서구에 비

하여 부모에 대한 자녀의 의존적 경향이 강한 것으로 나타난다. 이는 대학생이 된 이후에도 자녀에 대한 부모의 경제적, 심리적 투자가 지속되는 것을 당연히 여기는 경향이 크기 때문이라고 볼 수 있다. 따라서 우리나라의 경우 부모로부터의 경제적, 기능적 독립이 보다 늦게 이루어지고 있으며, 사회초년생은 독립이 본격적으로 이루어지기 시작하는 시기에 있기 때문에 매우 중요한 시기라고 할 수 있다.

사회초년생은 독립적인 경제생활을 영위하는데 필요한 충분한 소득은 갖지 못하고 부모의 영향을 크게 받는 학생시기와는 달리 비교적 안정적이며, 용돈을 받던 시기에 비해 상당한 규모의 소득을 얻게 된다. 따라서 소비에 치중했던 이전 시기와는 전혀 다른 보다 체계적인 재무관리가 필요하다. 또한 이 시기는 결혼, 내 집 마련 등 지출이 큰 생애 목표의 수립을 구체화해야 하는 시기이므로 목표 달성을 위한 적절한 재무 관리의 중요성이 커지는 시기이다. 이때에 형성된 소비와 저축습관 등의 재무적 행동 패턴은 그들이 보다 안정적인 경제생활을 하고 완전히 독립된 가정을 꾸리게 된 이후까지 장기적으로 영향을 미치기 때문에 이 시기의 재무관리행동은 상당히 중요하다.

따라서 본 연구의 조사대상인 사회초년생의 건전한 재무관리역량을 형성하고 그들의 재무적 복지를 향상시키기 위해서는 재무관리역량의 수준을 정확하게 파악하고 이를 형성하는 요인을 밝히는 것이 필요하다. 본 연구에서는 재무관리 지식, 태도 및 행동으로 구성된 사회초년생의 재무관리역량을 다양한 금융사회화 대행변인들과의 상호작용을 통해 나타난 금융사회화의 결과로 보고, 금융사회화과정인 금융사회화 대행변인들과의 상호작용의 영향을 파악하고 사회초년생의 금융사회화가 어떻게 이루어지고 있는지를 살펴보고자 한다.

제 2 절 연구목적 및 의의

본 연구의 목적은 첫째, 사회초년생의 재무관리역량 형성에 미치는 다양한 금융사회화 대행변인들의 역할을 규명하고 이를 통하여 사회초년생과 금융사회화 대행변인들 사이의 상호작용이 잘 이루어질 수 있도록 하기 위한 다양한 정책적, 교육적 방안을 모색하고자 한다. 이를 위해 본 연구는 사회초년생이 가지고 있는 다양한 본인의 특성뿐만이 아니라 그 부모의 특성까지 포함하여 이들이 사회초년생의 금융사회화 과정에 미치는 영향을 살펴본다.

둘째, 사회초년생의 금융사회화가 재무관리역량에 어떠한 영향을 미치는지 살펴보고자 한다. 즉, 사회초년생의 재무관리지식, 태도 및 행동으로 나타나는 재무관리역량을 형성하는데 금융사회화과정이 어떠한 영향을 미치는지 살펴보는 것을 통하여 그들의 금융사회화가 잘 이루어질 수 있도록 하기 위한 대안을 마련해보고, 재무관리역량 강화를 위한 기초자료를 제공할 수 있을 것이다.

마지막으로, 본 연구는 그동안 소비자학에서 간과되어 온 사회초년생을 연구대상으로 함으로써 생애주기에서 사회초년생 시기의 중요성을 알리고 보다 많은 학계의 연구와 관련 정책 및 교육이 필요함을 시사하고자 한다.

제 2 장 이론적 배경 및 선행연구 고찰

본 장에서는 금융사회화와 재무관리역량에 대한 이론적 논의와 선행연구들을 고찰하였다. 제 1 절과 제 2 절에서 금융사회화와 재무관리역량의 개념에 대해 살펴보고 제 3 절에서는 금융사회화에서 주요한 요소인 금융사회화과정과 금융사회화결과에 대한 선행연구들을 살펴봄으로써 그에 대한 영향요인에 대한 연구결과들을 정리하였다.

제 1 절 금융사회화

1. 금융사회화의 개념

사회화(socialization)란 한 개인이 주변 환경과의 상호작용을 통해서 사회적 가치체계나 규범을 학습하고 내면화해나가는 과정이다. 일반적으로 사회화 이론은 인간은 사회적인 존재이며 다양한 상호작용을 통하여 사회적 학습이 가능하다는 것을 보여준다고 할 수 있다.

이러한 사회화 이론을 소비자 행동연구에 적용하기 시작한 사람은 Ward(1974)이다. 그에 의하면 소비자 사회화(consumer socialization)는 “시장 경제 내에서 소비자로서의 역할을 수행하는데 필요한 지식, 태도, 기능을 습득해나가는 과정”이다. 그리고 이러한 사회화 과정은 어떠한 시점에만 일어나는 것이 아니라 전 생애에 걸쳐 지속적으로 이루어진다 (Gutter et al., 2010). 소비자 사회화 개념이 소개된 이후 소비자 관련 분야의 연구에서는 소비와 관련된 다양한 인지적, 행동적 특성이 사회적 학습을 통해 나타난 것이라는 것을 검증하였다. Moschis & Churchill(1978)은 사회화의 결과로 나타날 수 있는 특성으로 가격에 대

한 태도, 물질주의 성향, 소비의 동기(경제적, 사회적), 예산 세우기, 소비자 지식 등을 제시하였다. 그 외에도 광고에 대한 태도나 지식(Bush, Smith & Martin, 1999; Dotson & Hyatt, 2000; 박수경·이기춘, 1990), 쇼핑 성향(Grossbart, Carlson & Walsh, 1991; Francis & Burns, 1992; Haynes, Burts, Dukes & Cloud, 1993; 김영신, 1995), 의사결정 방식(Moschis & Moore, 1979; Moschis & Mitchell, 1986; Shim, 1996; Kamaruddin & Mokhlis, 2003; 김영신, 2005)등과 같이 소비자들의 행동이나 인식에 대한 소비자 사회화의 영향을 살펴본 연구들이 국외뿐만 아니라 국내에서도 활발하게 이루어져 왔다.

소비자 사회화 관련 연구가 늘어감에 따라 보다 세부적인 분야에서 그 분야에 적절한 사회화 모델을 발전시키고자 하는 노력이 지속적으로 이루어지고 있다. 이러한 노력은 점차 확장되어 소비자 재무 분야에서도 이루어졌다. 개인이나 가계가 돈의 가치나 저축과 같은 경제적 개념을 어떻게 학습하게 되는가에 대한 재무적 연구들이 경제학자, 심리학자, 소비자 학자 등에 의해서 다양하게 수행되었다(John, 1999). 그리고 Danes(1994)는 소비자 사회화보다 더 포괄적 개념인 “금융사회화(financial socialization)”를 제시하였다. Danes(1994)에 의하면 금융사회화란, 개인의 재무적 행동능력과 만족을 위해 가치, 태도, 표준, 규범, 지식, 행동들을 획득하고 발전시키는 과정이다. 그리고 이것은 단순히 시장에서 효율적으로 기능하는 것을 배우는 것 보다 더욱 포괄적인 개념임과 동시에 재무 분야에서 일어날 수 있는 행동이나 의식에 초점이 맞추어져 있어 소비자 사회화와는 차별되는 개념이라고 할 수 있다. 따라서 금융사회화는 돈을 벌고, 쓰고, 저축하고, 차용하는 것뿐만 아니라 돈을 관리하고 투자하고, 유지하는(보험, 세금, 상속 등) 모든 분야와 관련될 수 있다(Alhabeeb, 1996).

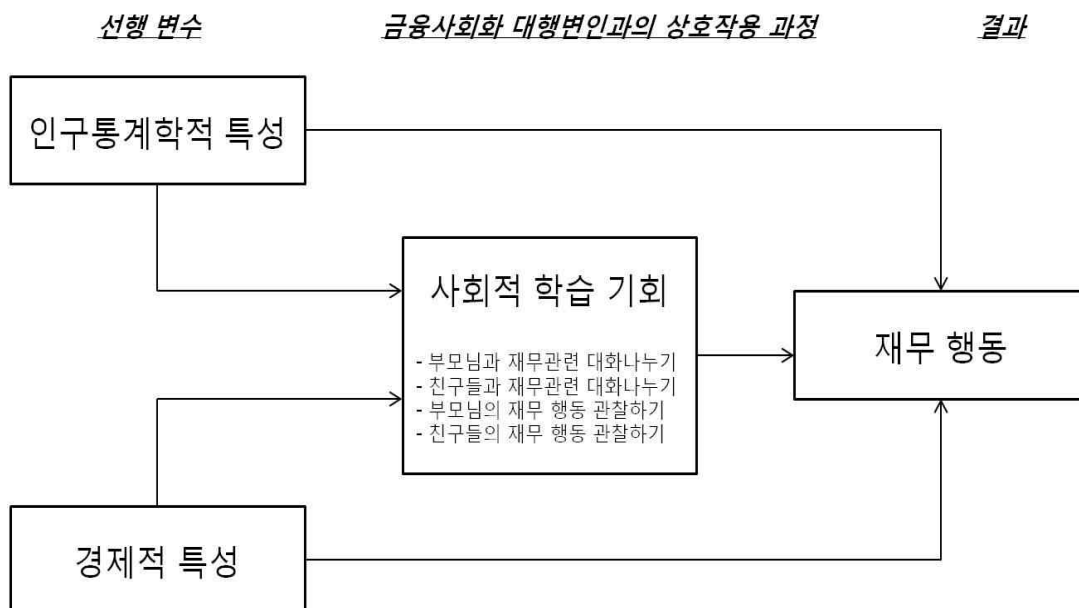
이후 다양한 연구에서 금융사회화를 정의하고자 하였다. Shim et al(2010)은 금융사회화를 부모, 학교, 직업과 같이 핵심적 사회화 대리인에 의해 학습될 수 있는 재무 지식, 기술, 태도, 행동에 대한 무의식적 또는 의식적 학습으로 정의하였다. Lee & Mortimer(2009)는 아이들이

그들의 문화에 적응할 수 있도록 훈련되고, 모방하고, 행동이나 가치를 획득하는 과정을 사회화로 보았을 때, 금융사회화란 일과 돈에 대한 대화를 통해 경제적 능력을 획득하는 과정을 의미한다고 하였다.

Gutter et al.(2010)은 Moschis & Churchill(1978)의 소비자 사회화 모델을 발전시켜 금융사회화 과정을 설명하는 모델을 제시하였다. 그에 의하면 금융사회화 과정의 주요 요소는 인구통계학적·경제적 특성, 사회화 대리인과의 상호작용 과정, 결과이며 금융사회화는 금융행동이나 시장과 관련된 결과가 인구통계학적·경제적 특성과 사회화 대리인으로부터의 사회적 학습 기회를 통해 형성되는 과정이라고 할 수 있다. [그림 2-1]은 Gutter et al.(2010)에서 제시한 금융사회화의 전체적인 과정을 도식화한 것이다.

이상의 논의를 통해서 본 연구에서 제시하는 금융사회화의 개념은 다음과 같다. 금융사회화란, 부모와 본인의 다양한 특성이 금융사회화 과정을 거쳐 결과로 나타나는 것으로 여기서 금융사회화의 결과는 재무관리 역량, 즉 재무관리태도, 재무관리지식, 재무관리행동을 의미한다.

[그림 2-2] 금융사회화 과정 모델



* 자료: Gutter et al.(2010), p. 391

2. 금융사회화 대행변인

사회화는 특정한 원천으로부터 규범, 태도, 동기 및 태도 등이 이전되는 사회적인 과정이며, 일반적으로 이전의 주체인 원천을 ‘사회화 대행변인(socialization agents)’이라고 부른다. 따라서 사회화 과정을 이해함에 있어서 다양한 사회화 대행 변인을 찾고 그들에 대한 연구를 하는 것은 매우 중요하다고 할 수 있다. 일반적으로 사회화 대행변인은 부모, 주변인, 대중매체, 학교가 대표적이다.

Ward(1974)의 연구에서는 부모, 또래집단, 광고 등이 개인의 인지적·정서적 정보처리에 영향을 미치고, 결국 소비자가 구매 의사결정을 하는데 있어 결정적인 역할을 하는 사회화 대행변인임을 밝혔다. 또한 Moschis & Churchill(1978)에서는 부모, 대중매체, 주변인, 학교가 개인의 규범이나 태도, 동기, 행동 등을 형성하는데 도움을 주는 사회화 대행변인으로 보았다. 두 연구에서는 공통적으로 부모, 대중매체, 주변인을 사회화 대행변인으로 보았다.

금융사회화에 관한 연구에서는 일반적으로 부모를 사회화 대행 변인으로 보고 수행된 연구가 가장 많았으며(Danes, 1994; Lee & Mortimer, 2009; Jorgensen & Savla, 2010), 부모를 비롯하여 주변인이나 친구까지도 사회화 대행 변인으로 포함하여 수행된 연구도 존재한다(Shim et al., 2010; Gutter et al., 2010). 그러나 아직까지 금융사회화와 관련된 다양한 연구들이 부족하기 때문에 보다 폭넓은 금융사회화 대행 변인을 탐구해야 할 필요성이 있다. 따라서 본 연구에서는 소비자 사회화 연구의 시초라고 볼 수 있는 Ward(1974)의 연구와 Moschis & Churchill(1978)의 연구를 기초로 하여 금융사회화 대행변인으로 부모, 주변인, 대중매체를 선정하였다. 또한, 사회초년생은 대학을 포함한 교육 과정이 종료 된지 오래되지 않았다는 특성을 가지고 있기 때문에 이를 고려하여 학교의 영향력이 남아 있을 것으로 보고 학교까지 금융사회화 대행변인으로 포함시켰다.

1) 부모

부모는 일반적으로 가장 가까이에서 오랜 기간 동안 사회화 주체와 상호작용을 하기 때문에 가장 영향력 있는 사회화 대행변인으로 여겨져 왔다(Danes, 1994; Hira, 1997; Jorgensen & Savla, 2010). 자녀들은 금융이해력, 기술, 태도, 그리고 행동들을 부모의 의도적, 또는 비의도적 행동과 교육으로부터 획득한다(Shim et al., 2010). 더불어, 부모는 자녀들의 저축이나 절약에 대한 규범과 가치를 형성하는데 있어서 상당한 영향을 미치며, 이 영향은 특정한 어떤 시기에만 미치는 것이 아니라 생애 전반에 걸쳐서 지속된다(Anderson & Nevitte, 2005). 금융사회화에서 부모의 역할에 관한 연구는 타 금융사회화 대행변인들에 비하여 비교적 많이 이루어져 왔으며, 부모는 대체로 신용이나(Norvilities, Merwin Osberg, Roehling, Young & Kamas, 2006) 저축 또는 돈에 대한 태도(Rettig, 1985; Anderson & Nevitte, 2006) 등에 많은 영향을 미치는 것으로 나타났다.

2) 주변인¹⁾

주변인이나 친구는 준거집단으로서 개인의 현재 행동과 가치관을 형성하는데 기초를 제공하는 집단이다. 따라서 주변인은 사회화에 있어 매우 의미 있는 대행변인이며 특히 연령이 증가하면서는 부모의 영향뿐만 아니라 친구나 주변인의 영향 또한 상당히 커지게 된다(Moore & Stephens, 1975). 이미 소비자 사회화와 관련된 연구에서 개인의 소비양식이나 의식, 태도 등에 대해 주변인과의 상호작용이 상당한 영향을 미친다는 결과는 다수 존재한다. Moschis & Moore(1978)은 청소년의 소비

1) 일반적으로 사회화의 개념을 다룬 연구들에서 사회화 대행변인으로 동료 혹은 친구라는 용어를 사용한다. 사회초년생은 직장을 가진 사람이므로 친구뿐만 아니라 직장 안에 있는 동료나 상사, 지인 등 다양한 주변 사람들과 상호작용하고 그들로부터 영향을 받게 된다. 따라서 본 연구에서는 기존의 친구나 직장 동료, 상사 등을 모두 포함하는 개념으로 ‘주변인’이라는 용어를 사용하고자 한다.

와 관련하여 사회화의 영향을 살펴보았는데 그들의 연구에서도 소비문제와 관련하여 주변인들과의 상호작용이 제품 선호에 대한 학습이나 제품에 대한 평가에 중요한 역할을 한다는 결과가 제시되었다. 또한 Moschis & Churchill(1978)의 연구에서도 주변인과의 대화를 통한 상호작용이 청소년의 물질주의적 태도에 유의한 영향을 미친다는 것을 알 수 있었다. 이상의 다양한 선행 연구들을 미루어 보아 이미 사회에 진출하여 수많은 주변 사람들과 상호작용을 하는 사회초년생에게 있어서 주변인은 그들이 경제적, 재무적 행동이나 태도를 학습하는데 없어서는 안 될 중요한 금융사회화 대행변인이 될 수 있다.

3) 대중매체

대중매체는 많은 사람들에게 신속하고, 효과적으로 정보를 전달하는 수단으로 흔히 책, 잡지, 신문, 뉴스 등이 대중매체에 속한다. 현대 사회는 다양한 대중매체들이 지속적으로 발전을 하며 현대인들의 삶에 개인적, 사회적, 문화적으로 막대한 영향력을 행사하고 있다. 즉, 현대인들에게 대중매체는 세상을 인식·학습하고, 다양한 정보를 배우게 되는 수단인 것이다.

최근 들어서는 스마트 가전기와 스마트폰이 보편화됨에 따라 대중매체에 접촉하는 빈도가 기하급수적으로 증가하고 있다는 것은 논란의 여지가 없다. 따라서 대중매체는 구매 결정이나 투자 행동에 영향을 미치는 등 금융사회화에서도 상당히 중요한 역할을 수행하는 금융사회화 대행변인 중 하나라고 이야기할 수 있다. 그러나 아직까지는 금융사회화 대행변인으로서 대중매체의 역할에 대한 연구는 많지 않은 실정이다. Hira, Sabri & Loibl(2012)의 연구에서는 다양한 사회화 대행변인과 사회인구학적 특성이 투자 행동에 미치는 영향에 대해서 살펴보았는데, 그 중에서도 대중매체가 투자 행동에 상당히 중요한 영향력을 행사하고 있음을 밝혀낸 바 있다. 또한 Loibl & Hira(2006)의 연구에서는 재무 설계와 관련해서 대중매체와의 상호작용 수준이 높을수록 더 높은 재무적 만족도를 보였고, 재무 행동도 더 건전한 것으로 나타나 대중매체로부터의

금융사회화가 개인의 재무관리 행동에 상당히 중요한 영향을 미친다는 것을 알 수 있었다.

4) 학교

학교는 가정을 벗어나서 상당히 많은 시간을 보내는 장소이며, 또 다른 교육을 제공함으로써 사회화 과정이 일어나도록 돕는 사회화 대행변인의 역할을 한다(Shim et al., 2010). 그러나 금융사회화에서 학교의 역할과 관련해서는 다른 사회화 대행변인과 비교했을 때 그리 많이 연구가 진행되지는 않았고, 학교 교육을 통한 금융사회화가 청소년의 위험 감수도에 대한 태도에 중요한 영향을 미친다는 연구들이 대부분이었다(Lévy-Garboua, Lohéac & Fayolle, 2006; Webley & Young, 2006). 다양한 선행연구들에서 학교에서의 재무 교육이 개인의 금융이해력이나 재무 행동을 증진시키는데 상당히 큰 영향력을 미치고 있다는 결과(Bernheim, Garret & Maki 2001; Schuchardt, Hanna, Hira, Lyons, Palmer & Xiao, 2009; Mandell & Klein, 2009)를 감안할 때, 대학을 포함하여 교육을 모두 마친지 얼마 되지 않은 사회초년생들은 학교를 통한 금융사회화도 충분히 예측 가능하다.

3. 금융사회화 대행변인과의 상호작용 수준

위와 같이 다양한 선행연구들을 통하여 부모, 주변인, 대중매체, 학교가 사회초년생의 금융사회화에 있어서 매우 유의한 금융사회화 대행변인이 될 수 있음을 알 수 있었으며 이들과의 상호작용을 금융사회화과정으로 볼 수 있다. 그러나 선행연구들에서는 금융사회화과정인 금융사회화 대행변인과의 상호작용 수준과 그 상대적 중요도가 일치하는 결과를 보이지는 않았다.

Hira(1997)는 부모, 주변인, 학교, 대중매체를 금융사회화 대행변인으로 보고 연구를 진행하였는데, 연구 결과 부모와의 상호작용 수준이 가장 높았으며 주변인, 대중매체, 학교 순이었다. Hira et al.(2012)의 연구에서

는 금융사회화 대행변인을 부모, 대중매체, 주변인, 직장으로 보았다. 즉, 모든 금융사회화 대행변인과의 상호작용 수준은 중간 또는 중간 이하 정도의 수준이었고, 부모와의 상호작용 수준이 가장 높은 것으로 나타났으며 그 뒤를 이어 주변인, 직장, 대중매체 순으로 금융사회화 대행변인으로서의 역할을 많이 하는 것으로 나타났다. Shim et al.(2010)의 경우 금융사회화 대행변인으로서 부모와 학교를 살펴보았는데 부모와의 상호작용을 통한 금융사회화가 학교보다 대학생들에게 더 많은 영향을 미치는 것으로 나타났다. 그러나 국내에서는 금융사회화에 대한 연구가 수행되지 않아 국내에서 금융사회화 대행변인과의 상호작용 수준이 어떻게 나타나는지를 살펴볼 수 없었다.

[표 2-1] 금융사회화 대행변인과의 상호작용 수준

연구	금융사회화 대행변인과의 상호작용 수준
Hira(1997)	부모>주변인>대중매체>학교
Hira et al.(2012)	부모>주변인>직장>대중매체
Shim et al.(2010)	부모>학교

금융사회화 대행변인의 역할과 금융사회화 주체와의 상호작용의 정도는 조사 대상의 생애주기별로 달라질 수 있으며 그들이 처한 다양한 사회·문화적 환경에 의해서도 달라질 수 있다(Sohn, Joo, Grable, Lee & Kim, 2012). 따라서 본 연구에서는 한국 사회초년생의 금융사회화에 있어서 가장 중요한 역할을 하는 금융사회화 대행변인은 어떤 것인지를 규명해보고자 한다.

제 2 절 재무관리역량

1. 재무관리역량의 개념

재무관리역량의 개념을 살피기 위해서는 그 근원이라고 할 수 있는 소비자역량의 개념을 함께 살펴볼 필요가 있다. 소비자역량은 기존의 역량의 개념을 소비자학적인 관점으로 접근한 것이라고 할 수 있으며, 소비자가 시장에서 자신의 역할을 잘 수행할 수 있도록 하기 위한 소비자의 동기, 태도, 능력 등과 같은 내적특성과 외적 특성의 결과물이라고 할 수 있다(김정현·최현자, 2011).

이기춘(1999)은 소비자역량을 소비자능력이라는 개념으로 대신 사용했으며, 소비자능력을 시장에서 개인이 적절하게 본인의 역할을 수행할 수 있도록 하는 역량 또는 능력으로, 소비자로서의 역할을 효율적으로 수행할 수 있도록 하기 위한 인지적 영역, 정의적 영역, 실천적 영역을 포함하는 포괄적인 개념이라고 정의하였다. 공정거래위원회(2008)는 소비자역량을 “소비자로서의 역할을 올바르게 수행할 수 있도록 하는 힘으로, 합리적인 거래나 재무관리, 소비자 권리행사, 윤리적인 소비를 위해서 소비자가 갖추어야 할 지식과 바람직한 소비생활 실천태도”로 정의하였으며, 소비자 역량을 거래역량, 재무역량, 소비자주의역량으로 구분하였다. 한국소비자원(2010)에서도 소비자역량을 측정하고 평가하는 연구를 진행하였는데, 그들에 의하면 소비자역량이란 “소비환경의 변화에 대해 현명하고 지속가능한 소비생활을 영위할 수 있도록 소비자가 갖추어야 할 잠재적, 실천적 능력”이며 소비자역량의 3대 대영역 중 하나로 금융역량을 제시하였다.

즉, 공정거래위원회(2008)와 한국소비자원(2010)의 정의와 구분에 따라 재무관리역량은 소비자역량을 구성하는 하위개념이라고 볼 수 있으며, 소비자의 합리적인 재무관리에 필요한 지식이나 실천 태도를 의미한다. 국내에서는 이러한 소비자의 재무관리역량에 관한 연구가 아직 활발하게

이루어지지 않는다고 있으며 금융역량, 재무역량과 같이 통일되지 않은 용어로 사용되고 있었다. 구체적인 관련 연구로는 최현자·김정현(2010), 김정현·최현자(2011; 2012)의 연구가 있다.

영국의 Financial Services Authority(FSA)는 우리나라에서의 금융감독원과 비슷한 기능을 하는데, 2005년에 재무관리역량(Financial Capacity)에 관한 연구를 수행하였다. FSA(2005)에 의하면 재무관리역량은 재무관리지식과 이해(financial knowledge and understanding), 재무관리기술(financial skills), 재무관리 자신감과 태도(financial confidence and attitudes)가 적절하게 결합되어 금융환경 속에서 적절하고 효율적인 재무관리행동으로 나타나는 것을 의미한다. 최현자·김정현(2010)의 연구에서는 재무관리역량을 금융시장에서 소비자가 금융소비자로서의 역할을 적절하게 수행할 수 있는 능력으로, 건전한 재무관리를 할 수 있도록 하는 소비자의 재무관리지식, 재무관리태도, 재무관리행동의 총체로 정의하였다.

이상의 논의를 통해서 본 연구에서는 재무관리역량을 다음과 같이 정의하고자 한다. 재무관리역량이란, 금융소비자의 내적·외적요소를 포함하는 재무관리지식, 재무관리태도, 재무관리행동으로 구성된 것으로 금융사회화 결과로 나타낼 수 있으며, 소비자가 금융시장에서 효율적으로 역할을 수행하여 궁극적으로 재무적 목표 달성을 통해 재무적 복지를 향상시킬 수 있도록 하는 능력을 의미한다.

2. 재무관리역량의 수준

국내에서 재무관리역량의 수준을 살펴본 연구는 그리 많이 수행되지 않았다. 따라서 본 연구에서는 우리나라의 재무관리역량의 수준을 살펴본 연구뿐만 아니라 소비자역량을 살펴본 연구까지 포함하여 우리나라 소비자의 재무관리역량 수준은 어떠한지 살펴보았다.

공정거래위원회(2008)는 국내에서 최초로 소비자역량을 측정하였다. 그들은 우리나라 소비자 1,165명을 대상으로 소비자역량을 측정하였는데,

그 결과 우리나라의 소비자역량은 100점 만점에 60.80점인 것으로 나타났다. 역량의 구성을 거래역량, 재무역량, 소비자주의역량으로 나누어 살펴본 결과 각각 62.41, 56.29, 63.64점으로 나타났다. 즉, 세 영역 중에서 재무역량이 가장 낮은 것으로 나타났다. 또한 사회초년생이 포함된 20대의 경우 재무역량 수준이 51.96점으로 가장 낮은 것으로 나타나 사회초년생의 재무역량 향상이 필요함을 보여주었다. 재무역량을 실천역량과 지식역량으로 나누어 살펴보았는데, 분석 결과 각각 60.43점, 50.54점으로 나타났다. 즉, 지식역량이 실천역량에 비해 매우 낮은 수준이었다.

한국소비자원(2010) 또한 우리나라의 소비자의 역량을 금융역량, 거래역량, 시민역량으로 구성되어 있다고 보고 그 수준이 어떠한지를 살펴보았다. 분석 결과 공정거래위원회(2008)의 조사와 마찬가지로 세 영역 중에서 금융역량 점수가 가장 낮은 것으로 나타났으며 지식영역이 실천영역보다 그 점수가 높았다.

최현자·김정현(2010)은 금융채무불이행자 184명을 대상으로 하여 그들의 재무관리역량에 대해서 살펴보고 일반 소비자 993명과 비교하는 연구를 하였다. 그들은 재무관리역량수준을 신용관리지식, 재무관리태도, 재무관리행동으로 나누어 살펴보았으며, 연구 결과 금융채무불이행자들은 재무관리역량이 양호한 수준으로 나타났다. 구체적으로 재무관리태도에서 가장 높은 점수를 보였고, 신용관리지식, 재무관리행동 순이었다. 특히 재무관리행동에서는 구성요소별로 상이한 결과가 나타났는데, 목표설정행동과 실행행동에 있어서 낮은 점수를 보여 금융채무불이행자의 재무관리역량의 향상을 위해서는 세부영역의 구성요소별로 주의를 기울여야 할 필요가 있음을 제안하였다.

김정현·최현자(2012)에서는 우리나라의 20세 이상 성인 소비자 1,045명을 대상으로 소비자 재무관리역량 실태를 조사하였으며 재무관리역량의 구성요인을 재무관리지식, 재무관리태도, 재무관리기능역량으로 보았다. 분석 결과 재무관리역량 총점은 100점 만점에 평균 63.14점으로 저조한 수준인 것으로 나타났다. 또한 구체적인 구성요인별로 살펴보았을 때 재무관리지식, 재무관리태도, 재무관리기능 순으로 그 점수가 높았다. 이

중에서 재무관리기능역량은 소비자의 재무적 복지에 가장 큰 영향을 미치는 것으로 나타나 실천적 역량의 강화가 필요함을 시사하였다.

이상의 선행연구들은 모두 우리나라 소비자의 재무관리역량은 낮은 수준임을 공통적으로 지적하였다. 그러나 그 구성요소들의 상대적 수준은 연구마다 조금씩의 차이가 있는 것으로 나타났다. 따라서 본 연구에서는 사회초년생의 금융사회화결과인 재무관리역량이 지식, 태도, 행동으로 구성되어있다고 보고 그들의 상대적 수준은 어떠한지 살펴보고자 한다.

제 3 절 금융사회화과정과 금융사회화결과에 관한 선행연구 고찰

본 절에서는 금융사회화과정과 금융사회화결과에 관한 선행연구를 고찰하고자 한다. 구체적으로는 금융사회화과정에 해당하는 금융사회화 대행변인들과의 상호작용에 영향을 미치는 요인에 관한 선행연구를 살펴봄으로써 사회초년생의 금융사회화과정을 이해하고 본 연구가 다루고자 하는 변수를 정리하고자 한다. 또한, 금융사회화결과인 재무관리역량과 금융사회화과정 간의 관계와 그들에 대한 영향 요인에 대해서 살펴보하고자 한다.

1. 금융사회화과정에 영향을 미치는 요인

본 연구에서는 금융사회화과정을 금융사회화 대행변인과의 상호작용을 통하여 알아보았으며, 금융사회화과정에 영향을 미치는 요인에 관한 실증연구 결과를 [표 2-2]에 각 요인별로 정리하였다.

성별의 경우 Hira et al.(2012)에서는 각각의 대행변인별로 나누어 보았을 때, 성별의 영향이 다르게 작용하는 것으로 나타났다. 그에 의하면 부모에 의한 금융사회화는 남자보다는 여자가 더 그 수준이 높았고, 대중매체에 의한 금융사회화 수준은 여자보다는 남자가 더 높았다. 또한 연령이 낮을수록 금융사회화 수준은 더 높아지는 것으로 나타나 둘 사이의 부(-)적 관계를 증명하였다. 그러나 대행변인별로 연령은 다른 영향을 미친다는 연구도 존재한다(Hira, 1997). 그에 의하면 연령은 부모, 주변인 및 대중매체에 의한 금융사회화에는 부(-)적인 영향을 미치고, 학교에 의한 금융사회화에는 정(+)적인 영향을 미친다는 것을 알 수 있었다.

교육수준과 금융사회화과정 수준사이의 관계를 연구한 연구에서는 교육수준이 높을수록, 사회화과정의 수준이 높은 것으로 동일한 결과가 나타났다(Hira et al., 2012), 본인의 월 소득의 영향 또한 월 소득이 높을수록 금융사회화과정의 수준이 높다는 같은 결과를 보였다(Gutter et al., 2010).

인턴 및 아르바이트 경험이 있는 사람이 없는 사람보다 부모로부터의 금융사회화 수준이 유의하게 높은 것으로 나타났으며(Shim et al, 2010), Gutter et al.(2010)은 부모 및 주변인과의 대화와 관찰 및 모방을 통한 금융사회화와 재무관리행동간의 관계를 살펴본 연구에서 조사 대상자 본인이 부채가 없을 경우에 있는 경우보다 금융사회화가 더 잘 이루어진다는 결과를 제시하였다.

부모의 특성 중에는 부모의 월 소득이 부모로부터의 금융사회화에 정적인 영향을 미친다는 일관된 연구 결과가 존재했다(Shim et al., 2010; Jorgensen & Savla, 2010). 즉, 부모의 월 소득이 높을수록 부모와의 상호작용을 통한 금융사회화 수준이 높아진다는 것인데 이는 가계의 사회경제적 지위가 높을수록 부모와 소비나 재무적 행동과 관련한 대화를 할 수 있는 기회가 높아지고 부모의 행동을 관찰할 여건이 더 잘 마련되기 때문이라는 것이 공통적인 해석이다.

Shim et al(2010)에서는 부모의 교육수준 및 부모의 재무관리 행동과 부모에 의한 금융사회화 수준간의 관계를 밝혔다. 그들의 연구에 의하면 부모의 교육수준이 높을수록 부모의 영향이 커지고, 부모의 재무관리 행동이 건전할수록 부모의 영향이 커지는 것으로 나타났다.

이와 같이 금융사회화에 영향을 미치는 요인은 일관된 결과를 나타내는 연구도 존재하지만 연구마다 일관되지 않은 결과를 보이는 경우도 존재했으며 특히 금융사회화 대행변인을 여러 개로 보고 연구를 진행한 경우 각각의 대행 변인의 특성이 달라 그 영향이 다르게 나타나고 있음을 알 수 있었다.

이러한 선행연구 고찰을 토대로 본 연구에서는 이미 일관된 결과가 밝혀진 영향 요인은 다시 한 번 확인해 보고, 일관되지 않은 결과를 보이

는 영향요인은 사회초년생의 금융사회화에 어떠한 영향을 미치는지 검증해보고자 한다. 또한 아직까지 금융사회화에 관한 연구가 많이 부족함을 감안하여 금융사회화에 영향을 미칠 수 있을 것이라고 생각되는 다양한 요인들을 찾고 그들의 영향을 함께 살펴보고자 한다.

[표 2-2] 금융사회화과정에 영향을 미치는 요인

영향요인	관계	연구	비고
성별		Hira et al.(2012)	대행 변인 마다 다름
연령	-	Hira et al.(2012)	
		Hira(1997)	대행 변인 마다 다름
교육수준	+	Hira et al.(2012)	
인턴/아르바이트 경험	+	Shim et al.(2010)	부모
본인의 월 소득	+	Gutter et al.(2010)	
본인의 부채	유<무	Gutter et al.(2010)	
부모 교육수준	+	Shim et al.(2010)	부모
부모의 월 소득	+	Shim et al.(2010), Jorgensen&Savla(2010)	부모
부모의 재무관리행동	+	Shim et al.(2010)	부모

2. 금융사회화결과에 영향을 미치는 요인

본 연구에서는 금융사회화의 결과를 재무관리지식, 재무관리태도, 재무관리행동으로 보았으며 이들을 통칭하는 개념으로 재무관리역량이라는 용어를 사용하였다. 재무관리역량의 구성요소인 재무관리지식, 재무관리태도 및 재무관리행동에 대한 금융사회화과정의 영향과 여러 개인적 특성의 영향을 살펴보았으나 금융사회화와 관련한 연구가 최근에서야 이루어지기 시작했기 때문에 금융사회화과정과 재무관리역량 간의 관계를 살펴보는 선행연구가 많지 않다는 것이 한계점으로 드러났다. 또한 재무관리역량 자체에 대한 연구도 부족한 것으로 나타나 그 구성 요소인 재무관리지식, 재무관리태도, 재무관리행동 각각에 대한 금융사회화 대행변인

과의 상호작용과 본인 및 부모의 특성의 영향까지도 살펴보았으며, 금융사회화뿐만이 아니라 그와 비슷한 매커니즘을 가지고 있는 소비자사회화 과정과 재무관리역량간의 관계까지도 함께 살펴보려고 하였다.

1) 재무관리지식에 영향을 미치는 요인

재무관리지식은 소비자가 금융시장에서 효율적으로 역할을 수행하기 위해서 꼭 갖추어야 할 요소이며 재무관리지식의 증가는 경제적 복지에 중요한 영향을 미친다(계선자, 2000). 따라서 사회초년생이 재무관리를 함에 있어서 재무관리지식은 중요한 요인이라고 할 수 있으며, 이에 영향을 미치는 요인이 무엇인지를 규명하는 것이 필요하다. 본 절에서는 금융사회화 대행변인들과의 상호작용과 본인 및 부모의 특성이 재무관리지식을 형성시키는 과정을 금융사회화로 보고, 재무관리지식에 영향을 미치는 요인은 어떠한 것들이 있는지 관련된 연구들을 살펴보았다.

Jorgensen & Savla(2010)은 가정자원관리 이론과 사회적 학습이론을 적용하여 부모로부터 어느정도 자신이 영향을 받았는지에 대한 주관적 평가가 성년 초반의 사람들의 재무관리지식과 재무관리행동에 어떠한 영향을 미치는지 알아보는 연구를 수행하였다. 연구 결과 나이가 재무관리지식에 직접적인 영향을 미친다는 것을 밝혀내었으나, 부모와의 상호작용은 재무관리지식에 유의한 영향을 미치지 않았다. 그러나 Shim et al.(2010)은 부모로부터의 직접적인 교육과 학교와의 상호작용이 재무관리지식에 긍정적인 영향을 미친다는 것을 밝혀냈으며 부모로부터 직접적으로 교육받는 것의 영향이 학교와의 상호작용의 영향보다 더 컸다. Sohn et al.(2012)는 청소년의 재무관리지식을 형성하는 요인들을 살펴보았는데, 금융사회화 대행변인으로 제시된 학교, 주변인, 대중매체 중에서 대중매체만이 유일하게 청소년의 재무관리지식에 유의한 영향을 미쳤으며 정(+)의 관계를 갖는 것으로 나타났다. Mandell & Klein(2009)또한 재무관리지식을 향상하는데 있어서 학교와의 상호작용이 유의한 영향을 미치지 않는다는 것을 밝혔다.

[표 2-3] 재무관리지식에 대한 금융사회화대행변인과의 상호작용의 영향

연구	금융사회화 대행변인			
	부모	주변인	대중매체	학교
Mandell&Klein(2009)	·	·	·	X
Jorgensen&Savla(2010)	X	·	·	·
Shim et al.(2010)	+	·	·	+
Sohn et al.(2012)	·	X	+	X

김정현·최현자(2012)는 우리나라의 일반적인 소비자의 재무관리역량을 측정하고 개인적 특성에 따라 어떠한 차이가 있는지를 살펴보았는데, 재무관리지식역량에 영향을 미치는 개인적인 특성으로는 연령, 직업, 교육수준이 있었고 연령이 증가할수록 재무관리지식이 높았고, 대학생과 직업을 가진 사람들 간의 재무관리지식에 대한 차이가 존재하였다. 즉, 대학생보다 사회에 나가 직업을 가지고 있는 사람들의 재무관리지식역량이 유의하게 높았다. 또한 교육수준이 전문대졸 이하인 경우와 대졸 이상인 경우 재무관리지식에 대한 유의한 차이가 있었는데, 교육수준이 높을수록 재무관리지식 수준도 높은 것으로 나타났다. 또한 Shim et al.(2010)에서는 이전에 아르바이트와 같은 일의 경험이 재무관리 지식에 긍정적으로 유의한 영향을 미친다는 것을 밝혀냈다.

즉, 재무관리지식에 대한 금융사회화 대행변인의 영향은 연구마다 결과가 상이한데 이는 연구에서 포함은 사회화 대행변인의 범위나 연구 대상자의 특성이 모두 상이하기 때문인 것으로 보인다. 또한, 아직 관련 연구가 부족한 수준이어서 금융사회화 대행변인의 영향이 명확하게 밝혀지지 않았으며 개인의 특성 또한 변수마다 그 영향력이 명확하게 밝혀지지 않았다. 기존의 연구들은 재무관리지식 역량이 부족하다는 점을 지적하였는데, 지식수준의 부족은 재무의사결정과 개인 및 사회의 재정적 복지에 중요하게 영향을 미치는 요인이다. 따라서 본 연구에서는 사회초년생의 재무관리지식에는 어떤 금융사회화 대행변인이 어떠한 영향을 미치는지 살펴봄으로써 재무관리지식역량을 향상시킬 수 있는 대안을 마련하는데 도움을 주고자 한다.

2) 재무관리태도에 영향을 미치는 요인

태도는 개인이 어떠한 상황에 대하여 가지고 있는 마음가짐을 의미하며(김정현·최현자, 2011) 지식을 적용하고 행동을 수행하기 위해서는 반드시 필요한 요소라고 할 수 있다. 경영학, 소비자학 등에서는 태도와 관련한 다양한 연구들이 수행되어 왔으나, 대부분 신용에 대한 태도나 돈에 대한 태도 등 범위의 제한을 가지고 그 태도를 연구해왔을 뿐, 재무관리 전반에 관한 태도를 살펴보는 연구는 미흡한 실정이다.

Jorgensen & Savla(2010)는 부모의 소득이 부모와의 상호작용을 거쳐 재무관리태도에 유의한 정(+)의 영향을 미친다는 결과를 제시하였으며 Shim et al.(2010)은 부모의 사회경제적 지위와 부모의 재무관리행동이 부모와의 상호작용을 통해서 재무관리태도에 유의한 영향을 미친다는 것과 부모의 재무적 행동을 관찰하고 모방할수록 보다 올바른 재무관리태도를 가지게 된다는 것을 밝혀냈다. 또한 Mandell & Klein(2009)은 79명의 학생들을 대상으로 그들의 재무관리 지식, 태도, 행동에 대한 과거 고등학교에서의 재무관리 수업의 영향을 살펴보았는데, 그에 의하면 학교와의 상호작용은 재무관리태도에 유의한 영향을 미치지 않는 것으로 나타났다.

[표 2-4] 재무관리태도에 대한 금융사회화 대행변인과의
상호작용의 영향

연구	금융사회화 대행변인			
	부모	주변인	대중매체	학교
Mandell & Klein(2009)	·	·	·	x
Jorgensen & Savla(2010)	+	·	·	·
Shim et al.(2010)	+	·	·	·

또한, 재무관리뿐만이 아니라 다른 분야에서도 태도에 대한 금융사회화 대행변인과의 상호작용의 영향을 살펴본 연구도 존재했는데, Bush et

al.(1999)은 소비자 사회화 이론을 이용하여 사회화 대행변인과의 상호작용이 성년초반 사람들의 광고에 대한 태도에 주는 영향에 대해 연구하였다. 결과적으로 부모와의 대화, 주변인과의 대화, 대중매체와의 상호작용이 광고에 대한 태도를 형성하는데 유의한 영향을 미쳤다.

김정현·최현자(2012)는 우리나라 소비자의 재무관리역량을 측정하고 개인적 특성에 따른 차이를 살펴보는 연구에서 재무관리태도 역량이 개인의 교육수준에 따라 유의한 차이가 있음을 밝혔다. 즉, 전문대졸 이하의 사람들과 대졸이상의 사람들은 재무관리태도가 다르며, 대졸이상인 경우가 더 바람직한 재무관리태도를 가지는 것으로 나타났다. 김영신(2005)은 신용카드에 대한 태도와 재무관리행동에 초점을 맞추어 대학생 신용카드 사용행동의 합리성에 대한 인과분석을 실시하였다. 연구결과 대학생들의 신용카드에 대한 태도는 학년, 부모와의 동거여부, 용돈의 크기가 유의한 영향을 미쳤는데, 학년이 증가할수록 신용카드에 대한 태도가 바람직한 것으로 나타났고, 부모님과 동거를 하는 경우가 더 바른 신용카드에 대한 태도를 가지고 있었다. 또한 용돈을 더 많이 받는 대학생일수록 신용카드에 대한 바람직한 태도를 가지는 것으로 나타났다.

재무관리태도에 관한 연구는 다른 재무관리역량의 구성요소에 비해 많이 미흡한 실정이며 아직 금융사회화의 결과로서의 재무관리태도에 대한 연구는 거의 수행되지 못했다. 그러나 태도가 개인의 행동양식에 상당히 영향을 미치며 궁극적으로는 만족에 영향을 미치기 때문에 본 연구에서는 재무관리태도에 대한 영향요인을 살펴보고 향후 재무교육과 재무설계 상담에 유용한 기초를 제공하고자 한다.

3) 재무관리행동에 영향을 미치는 요인

재무관리행동은 개인의 경제적 안정과 성장, 그리고 만족을 위해서 그들이 가진 자원과 능력을 효율적으로 관리하는 실천적 영역이기 때문에 이를 살펴보고 그에 영향을 미치는 요인이 무엇인지 규명하는 것은 매우 중요한 작업이라 할 수 있다.

금융사회화와 재무관리행동 간의 관계를 살펴본 연구들은 금융사회화에 관한 연구의 부족으로 많지는 않았으나, 다른 재무관리역량의 구성요소에 비해 상대적으로 연구가 많이 이루어졌다.

Gutter et al.(2010)의 연구에서는 재무관리행동을 예산세우기와 저축하기 행동으로 나누어 금융사회화 대행변인이 재무관리행동에 미치는 영향을 살펴보았는데, 분석 결과 예산세우기 행동과 저축하기 행동 모두에는 부모와의 대화, 부모 관찰, 주변인과의 대화가 유의하게 영향을 미치는 것으로 나타났다. 반면, 주변인 관찰은 유의한 영향을 미치지 않는 것으로 나타났다. Jorgensen & Savla(2010)은 나이가 증가할수록 건전한 재무관리행동을 한다는 것과 부모의 소득이 증가할수록 부모와의 상호작용 정도가 많아지고 이는 건전한 재무관리행동으로 나타난다는 결론을 제시하였다. 또한 Hira et al.(2012)는 금융사회화가 투자행동에 미치는 영향을 살펴보는 연구에서 부모의 영향과 대중매체의 영향이 투자를 규칙적으로 하는 행동에 유의한 영향을 미친다는 결과를 제시했으며 둘 중에서 부모로부터의 영향이 대중매체로부터의 영향보다 더 컸다. Cho, Gutter, Kim & Mauldin(2012)에서는 부모와의 대화가 자녀의 예산 세우기, 계획 세우기에 유의한 영향이 있다는 것이 밝혀졌고 Mandell & Klein(2009)의 연구에서는 재무관리행동에 학교와의 상호작용이 유의한 영향을 미치지 않는 것으로 나타났다.

[표 2-5] 재무관리행동에 대한 금융사회화 대행변인과의 상호작용의 영향

연구	금융사회화 대행변인			
	부모	주변인	대중매체	학교
Mandell&Klein(2009)	·	·	·	x
Jorgensen&Savla(2010)	x	·	·	·
Gutter et al.(2010)	+	Δ	·	·
Cho et al.(2012)	+	·	·	·
Hira et al.(2012)	+	x	+	·

재무관리 행동을 연구함에 있어서 선행 연구들은 다양한 사회 인구학

적 요소들 또한 중요하게 다루어 왔다. Gutter et al.(2010)의 연구에서는 재무관리행동을 예산 세우기 행동과 저축하기 행동으로 나누어 살펴보았는데 인종, 결혼 상태, 나이, 소득, 재무적 원조가 예산세우기 행동에 유의한 영향을 미치는 사회 인구학적 요소로 나타났다. 또한 저축하기 행동에는 나이, 인종, 결혼 상태, 학년, 근무 시간, 소득, 재무적 원조, 학자금 대출 수준이 유의한 영향을 미쳤다. Jorgensen & Savla(2010)는 학년, 부모의 소득이 재무관리행동에 간접적인 영향을 미친다는 것을 밝혔다. Kim, Lataillade & Kim(2011)은 연구 결과 여자가 남자보다 그들의 재무적 문제와 관련하여 더 고민하는 것으로 나타났다. 또한 나이가 많을수록 더 저축을 많이 하는 것으로 나타났다. Cho et al.(2012)에서는 재무관리행동에 나이, 성별, 가족 구성원 수, 순 자산, 소득, 인종이 유의한 영향을 미쳤고, Hira et al.(2012)의 연구에서는 투자와 관련한 행동에 집중하여 그 영향요인이 무엇인지를 살펴보았는데, 그 결과 인종, 고용상태, 부모의 소득이 유의한 영향을 미치는 것으로 나타났다.

이상의 선행연구 고찰을 통하여 봤을 때, 재무관리지식, 태도, 행동에 대한 부모와의 상호작용의 영향이 가장 많고 크다는 것을 알 수 있었다. 그러나 각각의 연구마다 그 영향력이 상이하고 또한 영향을 미치는지 여부도 달라 우리나라 사회초년생의 재무관리역량에 영향을 미치는 요인이 무엇인지 정확하게 살펴볼 필요성이 있다고 판단되었다.

따라서 본 연구에서는 금융사회화 대행변인과 본인 및 부모의 특성이 사회초년생의 재무관리역량에 어떻게 영향을 미치는지 규명해보고자 한다.

제 3 장 연구문제 및 연구방법

본 장에서는 2장에서 살펴본 이론적 배경과 선행 연구 고찰을 근거로 하여 선정된 연구문제와 모형을 제시하고 이를 해결하기 위한 구체적인 연구 방법에 대해 서술한다.

제 1 절 연구문제 및 연구모형

1. 연구문제

본 연구의 목적은 사회초년생의 금융사회화과정으로 나타나는 금융사회화 대행변인과의 상호작용과 금융사회화결과로 나타나는 재무관리역량의 수준을 살펴보고, 금융사회화과정에 영향을 미치는 요인은 무엇인지, 그리고 금융사회화의 결과에 금융사회화과정이 어떻게 영향을 미치는지에 대해 심층적으로 분석하는 것에 있다. 본 연구에서는 이러한 연구 목적을 달성하기 위하여 다음과 같은 연구 문제를 설정하였다.

[연구문제 1] 사회초년생의 금융사회화과정과 금융사회화결과의 수준은 어떠한가?

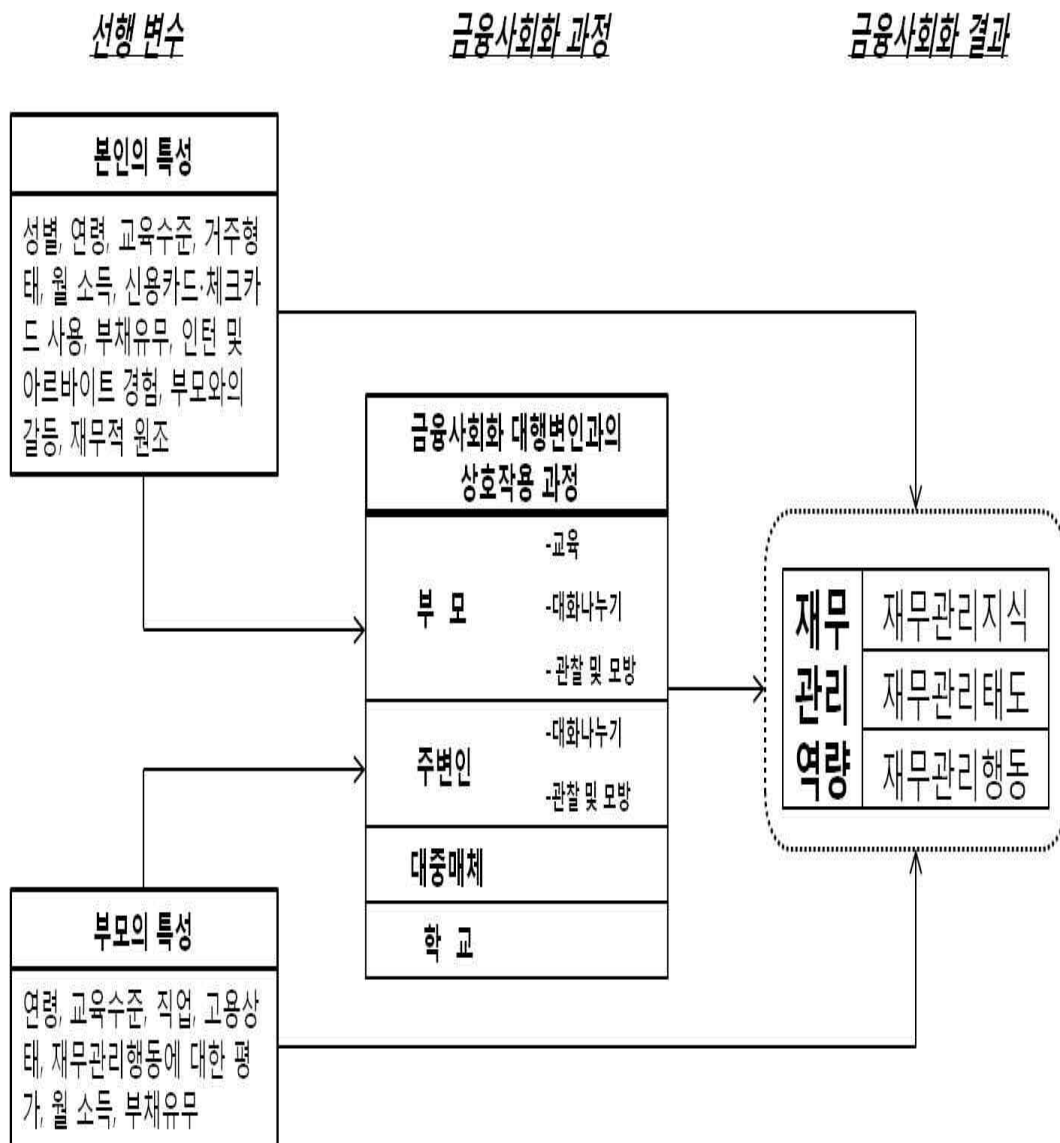
[연구문제 2] 사회초년생의 금융사회화과정에 영향을 미치는 요인은 무엇인가?

[연구문제 3] 금융사회화과정은 사회초년생의 금융사회화결과에 어떻게 영향을 미치는가?

2. 연구모형

본 연구에서는 Gutter et al.(2010)에서 제시된 금융사회화 과정 모형과 연구 문제 및 선행연구들을 근거로 하여 [그림3-1]과 같은 연구 모형을 선정하였다.

[그림 3-1] 연구모형



제 2 절 자료수집 및 연구방법

1. 조사대상 및 자료수집 방법

본 연구는 사회초년생의 금융사회화과정을 살펴보고 이에 영향을 미치는 요인을 밝히며 금융사회화과정이 그들의 재무관리역량에는 어떠한 영향을 주는지 살펴보기 위한 방법으로 온라인패널설문조사를 실시하여 자료를 수집하였다. 조사 대상은 사회초년생으로, 사회 진출 초기의 신입사원들의 현황을 보다 잘 살피기 위하여 사회초년생을 ‘최근 1년 이내에 정규직으로 첫 직장에 취업한 신입사원’으로 한정하여 정의하였다. 또한, 본 연구에서는 금융사회화 대행 변인 중에 부모를 포함하고 있어 부모님 두 분 중 한 분 이상이 생존해 있는 사회초년생을 연구 대상으로 선정하였다.

본 연구는 설문을 통하여 설문 응답자가 스스로를 평가하여 기입하는 방식으로 조사를 진행하였다. 구체적으로 설문지에는 설문 응답자의 재무관리지식, 태도, 행동, 금융사회화 대행변인과의 상호작용 및 본인과 부모의 특성을 측정하기 위한 문항들로 구성되었으며 금융사회화 대행변인은 부모, 주변인, 대중매체, 학교로 구성되었다.

본 조사를 수행하기에 앞서 2013년 3월 5일부터 3월 12일까지 8일간에 걸쳐 온라인조사 전문 업체 엠브레인을 통하여 예비조사를 실시하였다. 총 54명을 대상으로 진행된 예비조사는 남자 24명, 여자 30명으로 구성되었다. 예비조사 결과를 바탕으로 측정 문항의 신뢰도 분석을 통하여 조사도구의 적합성을 검토하였고 설문 문항을 재점검한 이후 본 조사를 진행하였다.

본 조사는 2013년 4월 4일부터 4월 23일까지 총 20일에 걸쳐 진행되었으며 총 518부의 자료를 수집하여 이 중 부실 기재된 설문을 제외하고 최종 분석에는 511명의 자료를 사용하였다.

2. 변수의 조작적 정의 및 측정

1) 금융사회화과정

소비자사회화는 사회화 대행변인들과의 상호작용을 통하여 소비자로서의 기능을 습득해나가는 과정이며 여기서 사회화 대행변인들과의 상호작용이란 모방, 강화 및 사회적 상호작용을 모두 포함하는 것이다(Moschis & Churchill, 1978). 이러한 정의를 토대로 본 연구에서는 사회화 대행변인인 부모, 주변인, 대중매체, 학교와의 상호작용을 통하여 학습하는 과정을 금융사회화과정으로 보고, 각각의 대행변인과 사회초년생간의 상호작용 수준을 살펴봄으로써 금융사회화과정의 수준이 어떠한지를 알아보았다.

(1) 부모와의 상호작용

부모와의 상호작용은 많은 연구에서 다양하게 측정되어왔다. Allen(2008)은 부모로부터의 금융사회화를 세 가지 차원에서 살펴보았다. 구체적으로 그의 연구에서 부모로부터의 금융사회화는 부모 행동 모방, 관찰, 직접적 상호작용으로 구성되었다. Kim et al.(2011)은 가족과의 상호작용이 어떻게 청소년의 재무관리 행동에 영향을 미치는지에 관한 연구를 수행하였는데, 그의 연구에서는 부모의 포용력, 부모의 재무적 감시, 용돈 제공 여부, 부모와의 대화가 가족과의 상호작용 과정 변수에 포함되었다. 연구 결과 부모의 포용력과 부모와의 대화가 청소년의 저축에 유의한 연관이 있었다. Jorgensen & Savla(2010)의 연구에서는 부모의 내적 영향과 외적 영향을 나누어서 그들의 영향력을 살펴보았으며 외적 영향은 직접적인 교육을 의미하고 내적 영향은 부모와의 대화를 의미하였다. Gutter et al.(2010)은 대학생의 재무와 관련된 사회적 학습 기회와 재무적 행동 사이의 관계를 알아보는 연구를 수행하였는데 이 연구에서 부모는 사회적 학습 기회를 제공하는 금융사회화 대행변인 중 하나였으

며 부모로부터의 금융사회화 과정을 측정함에 있어서는 부모와 대화나누기와 부모의 재무관리행동 관찰로 나누어 살펴보았다. 또한 Shim et al.(2010)의 연구에서는 부모의 영향을 부모로부터의 직접적 교육과 부모의 행동 관찰 및 모방으로 나누어 살펴보았다.

이러한 연구들을 토대로 하여 본 연구에서는 부모와의 상호작용을 부모로부터 교육을 받거나 대화나 관찰을 통해 학습하는 과정으로 보았다. 또한, 부모와의 상호작용을 부모의 교육, 부모와의 대화, 부모 관찰 및 모방으로 세분화 하여 척도를 구성하였는데 이 중에서 부모의 교육과 부모와의 대화는 부모와 직접적으로 상호작용을 하며 학습하는 과정이기 때문에 부모로부터의 직접적 학습으로 보았다. 반면 부모 관찰 및 모방은 의도를 가지고 교육하는 것이 아니라, 자녀가 부모의 행동을 보고 습득하면서 생기는 간접적 학습 과정이기 때문에 부모로부터의 간접적 학습으로 볼 수 있다.

구체적인 측정 문항과 신뢰도 분석 결과는 [표 3-1]과 같다. 부모와의 상호작용을 묻는 문항들의 점수가 높을수록 부모와 많은 상호작용을 하고 있음을 나타내며, 이는 부모에 의한 금융사회화가 더 많이 일어나고 있음을 뜻한다.

[표 3-1] 부모와의 상호작용 측정도구 구성 및 신뢰도 분석결과

특성	구분	
부모와의 상호작용	① 과거에 부모님은 나에게 다양한 재무적 지식을 가르쳐 주었다.	부모의 교육
	② 과거에 부모님은 나에게 현명한 소비생활에 대해서 가르쳐주었다.	
	③ 과거에 부모님은 나에게 저축의 중요성에 대해서 가르쳐주었다.	
	④ 과거에 부모님은 나에게 신용카드의 올바른 사용에 대해 가르쳐 주었다.	
	⑤ 재무와 관련된 의사결정을 하기 전에는 부모님과 의논 후에 의사결정을 한다.	부모와의 대화
	⑥ 평소 부모님과 지출이나 저축, 보험 등과 같은 재무관리에 대해 자주 이야기하고 의견을 나눈다.	

⑦ 나는 재무적 의사결정을 할 때 부모님이 비슷한 상황에서 했던 행동을 참고하여 의사결정을 한다.	부모 관찰 및 모방
⑧ 재무관리를 할 때, 나는 나의 부모님을 롤모델로 삼는다.	
⑨ 나의 부모님은 내가 재무적 문제를 해결하는 방법에 대한 롤모델이다.	
⑩ 재무관리를 할 때, 부모님은 나에게 긍정적인 영향을 미친다.	
Cronbach's α = 0.922	

(2) 주변인과의 상호작용

본 연구에서 주변인과의 상호작용은 주변인과의 대화나 관찰을 통한 학습 과정으로 정의하였다. 주변인과의 상호작용의 경우 대부분의 선행 연구들이 주변인과의 대화를 통하여 그 수준을 측정하였으며 본 연구에서는 부모와의 상호작용을 측정한 문항과 Gutter et al.(2010), Shim et al.(2010)의 연구를 참고하여 주변인과의 상호작용을 주변인과의 대화와 주변인 관찰 및 모방으로 세분화하여 측정하였다. 구체적으로 주변인과의 대화는 Gutter et al.(2010)의 연구에서 사용된 것을 참고하여 측정 도구를 구성하였으며 재무관리 전반, 소비 지출, 신용, 저축, 보험 등에 관한 대화를 통한 학습 정도를 살펴본 것이다. 주변인과의 대화를 통한 상호작용은 총 6개의 문항으로 구성되었고 5점 리커트 척도로 측정하였다.

주변인 관찰 및 모방은 Shim et al.(2010)에서 제시한 문항을 수정·보완하여 사용하였으며 주변인의 재무적 행동을 얼마나 참고하는지, 그들이 자신에게 어떠한 영향을 미치는지, 그들을 얼마나 롤모델로 삼고 재무 행동을 하는지 등을 알아보는 4문항으로 구성하였다. 주변인 관찰 및 모방 또한 5점 리커트 척도로 측정하였다.

주변인과의 상호작용을 측정하는 문항은 총 9문항으로 구성되었으며, 구체적인 문항은 [표 3-2]에 제시된 것과 같다. 구성된 문항의 신뢰도 수준을 분석한 결과 Cronbach's α 값이 0.906으로 상당히 높은 수준인 것

으로 나타났다. 주변인과의 상호작용을 묻는 문항들의 점수가 높을수록 주변인과 많은 상호작용을 하고 있음을 나타내며, 이는 주변인에 의한 금융사회화가 더 많이 일어나고 있음을 뜻한다.

[표 3-2] 주변인과의 상호작용 측정도구 구성 및 신뢰도 분석결과

특성	구분	
주변인과의 상호작용	① 평소 주변 사람들에게 재무적 지식에 대한 조언을 많이 얻는 편이다.	주변인과의 대화
	② 나는 평소 주변 사람들과 금융상품이나 재무관리에 대해서 대화를 나눈다.	
	③ 나는 평소 주변 사람들과 지출을 관리하고 과소비를 피하는 것에 대해 대화를 나눈다.	
	④ 나는 평소 대해 주변 사람들과 신용에 관한 것에 대화를 나눈다.	
	⑤ 나는 평소 대해 주변 사람들과 저축과 투자에 대화를 나눈다.	
	⑥ 나는 평소 주변 사람들과 각종 보험에 대해 대화를 나눈다.	
	⑦ 재무관리를 할 때, 나는 나의 주변 사람들을 롤모델로 삼는다.	주변인 관찰 및 모방
	⑧ 나의 주변인들은 내가 재무적 문제를 해결하는 방법에 대한 롤모델이다.	
	⑨ 재무관리를 할 때, 주변 사람들은 나에게 긍정적인 영향을 미친다.	
Cronbach's α = 0.906		

(3) 대중매체의 영향

대중매체의 영향은 대중매체를 재무적 정보 원천으로 얼마나 활용하는지와 대중매체의 영향을 얼마나 받는지를 알아보는 것으로 Moschis & Churchill(1978), Hira et al.(2012), 조윤희·윤정혜(2000)에서 사용된 문항들을 수정·보완하여 총 5문항으로 구성하였다. 5점 리커트 척도로 측정하였으며 Cronbach's α 값이 0.793으로 측정 문항이 적절하게 구성된 것으로 나타났다. 구체적인 측정문항의 구성과 신뢰도 분석 값은 다음의

[표 3-3]과 같다. 대중매체의 영향을 묻는 문항들의 점수가 높을수록 대중매체로부터 많은 영향을 받고 있음을 나타내며, 이는 대중매체에 의한 금융사회화가 더 많이 일어나고 있음을 의미한다.

[표 3-3] 대중매체의 영향 측정도구 구성 및 신뢰도 분석결과

특성	구분
대중매체의 영향	① TV나 잡지 등 대중매체를 통하여 재무관리 정보를 얻는다.
	② 금융관련 프로그램이나 잡지를 자주 보는 편이다.
	③ TV나 잡지에서 좋은 금융상품이 소개되면 나도 구매하고 싶다.
	④ 가끔씩 내가 좋아하는 특정 연예인이 광고하는 금융상품을 구입하고 싶을 때가 있다.
	⑤ TV나 잡지에서 제시한 재무관리 조언을 참고하여 재무관리를 한다.
Cronbach's α = 0.793	

(4) 학교의 영향

학교의 영향은 Moschis & Churchill(1978)에서 사용된 것을 수정·보완하여 측정도구를 구성하였다. 학교의 영향은 학교에서의 재무관련 교육을 얼마나 습득하고 실생활에 얼마나 적용하는지를 살펴본 것으로 총 4 문항으로 구성되었으며 구체적인 측정 문항의 구성은 다음에 제시된 [표 3-4]와 같다. 학교의 영향에 대한 문항은 5점 리커트 척도로 측정하였고 Cronbach's α 값은 0.906으로 상당히 높은 수준을 보였다. 학교의 영향을 묻는 문항들의 점수가 높을수록 학교로부터 영향을 많이 받고 있음을 나타내며, 이는 학교에 의한 금융사회화가 더 많이 일어나고 있음을 뜻한다.

[표 3-4] 학교의 영향 측정도구 구성 및 신뢰도 분석결과

특성	구분
학교의 영향	① 학교에서 배운 교과 내용은 나의 재무관리에 많은 도움을 준다.
	② 수업시간을 통해 재무관리에 관해 많은 것을 배운다.
	③ 선생님은 재무관리를 할 때 도움이 되는 말씀을 해 주셨다.
	④ 학교에서 배운 지식을 나의 재무관리 문제 해결에 적용하곤 한다.
Cronbach's α = 0.906	

2) 금융사회화결과: 재무관리역량

(1) 재무관리지식

재무관리지식은 재무지식이나 금융이해력 등과 같은 용어로 사용된다. 또한 그 범위가 광범위하기 때문에 연구 목적과 대상에 따라 측정 영역과 척도를 다소 다르게 구성할 수 있다. 선행연구들은 재무관리행동 영역별로 요구되는 기본적인 지식을 조사하였으며, 그 측정방법은 주로 응답자가 스스로 자신의 재무지식 수준을 평가하도록 하거나 특정 개념에 대해 알고 있는지를 단답형으로 질문하는 형태를 취하였다.

본 연구에서는 사회초년생의 재무관리지식을 일상적인 금융거래에 대해 이해하고 금융 지식을 활용하며 금융 선택에 따른 본인의 책임을 이해하는 능력으로 정의하였다.

측정 도구는 최현자(2010)에서 제시된 금융이해력 지수 측정 척도를 참고하여 구성하였다. 최현자(2010)는 대학생들을 대상으로 그들의 금융이해력 수준을 알아보기 위한 연구를 수행하였으며 척도는 소득의 이해영역, 자금관리의 이해영역, 저축과 투자의 이해영역, 지출과 신용의 이해영역에 해당하는 총 35문항으로 구성되었다. 본 연구에서는 총 문항수와 응답 시간 등을 고려하여 각 하위 영역별로 5개의 문항을 추출하여 총 20문항으로 사회초년생의 금융지식 수준을 측정하였으며 구체적인 문항은 <부록 1> 설문지에 제시하였다.

각 문항은 4지선다형으로 구성되어 있으며 설문 참여자의 응답이 맞을

경우 1점, 틀릴 경우 0점을 부여하여 총 20점 만점으로 금융지식 점수를 산출하였다.

[표 3-5] 재무관리지식 측정도구 구성

특성	구분	문항 번호
재무관리 지식	소득의 이해영역(5문항)	1, 2, 9, 13, 16
	자금관리의 이해영역(5문항)	5, 10, 12, 15, 18
	저축과 투자의 이해영역(5문항)	6, 7, 11, 19, 20
	지출과 신용의 이해영역(5문항)	3, 4, 8, 14, 17

(2) 재무관리태도

본 연구에서 재무관리태도는 수입과 지출, 신용과 부채, 저축과 투자 등과 같은 모든 재무 분야에 대해서 자신이 알고 있는 재무적 지식을 적용하고 적절한 행동을 수행하기 위하여 준비된 마음가짐을 의미하며, 이는 개인과 가계가 내적으로 가지는 고유한 특성인 것으로 보았다.

사회초년생의 재무관리태도를 측정하기 위해서 본 연구에서는 김정현·최현자(2011)에서 제시한 소비자 재무관리 역량 척도 중 재무관리태도와 관련된 문항을 참고하였다. 김정현·최현자(2011)에서는 수입과 지출의 관리, 신용과 부채관리, 저축과 투자, 위험관리와 보험, 노후설계, 금융환경과 재무관리 의사결정과 같은 하위 영역을 구성하여 각 영역별로 문항을 구성하였으며 총 22문항을 제시하였다. 본 연구에서는 각 영역별로 수입과 지출의 관리 1문항, 신용과 부채관리 1문항, 저축과 투자 3문항, 위험관리와 보험 1문항, 노후설계 1문항, 금융환경과 재무관리 의사결정 3문항을 추출하여 총 10문항으로 사회초년생의 재무관리태도에 대한 측정도구를 구성하였으며 각 문항은 5점 리커트 척도로 측정되었다. 재무관리태도에 관한 측정도구의 적합성을 알아보기 위하여 신뢰도 분석을 한 결과 Cronbach's α 값은 0.710으로 나타났다.

본 연구에서는 각 문항 점수의 평균값을 구하여 사회초년생의 재무관리태도 점수를 얻었으며, 이를 위하여 문항 2, 문항 3, 문항 4, 문항 6, 문항 7은 역코딩 하여 점수를 산출하였고 평균 점수가 높을수록 재무관

리에 대한 바람직한 태도를 가지고 있다고 보았다.

[표 3-6] 재무관리태도 측정도구 구성 및 신뢰도 분석결과

특성	구분
재무관리 태도	① 예산만 잘 세워두어도 윤택한 경제생활에 큰 도움이 될 것이라 생각한다.
	② 지금 꼭 필요한 것이 있다면 돈을 빌려서 사는 것도 괜찮다고 생각한다.(-)
	③ 요즘같이 불안정한 시대에 저축을 한다는 것이 부질없이 느껴진다.(-)
	④ 나는 사실 투자를 해야 할 필요성을 잘 못 느끼겠다.(-)
	⑤ 적은 액수라도 규칙적으로 저축하고 투자하는 것이 중요하다.
	⑥ 일어나지 않을 수도 있는 일 때문에 보험에 드는 것이 아깝다는 생각이 든다.(-)
	⑦ 나는 아직은 은퇴기를 대비한 재무설계가 필요하지 않다.(-)
	⑧ 나의 재무적 건전성에 대해서는 나 스스로에게 가장 큰 책임이 있다.
	⑨ 재무관리를 잘 하려면 무엇보다도 내가 도달할 목표를 미리 설정해 두는 것이 중요하다.
	⑩ 5년 후 혹은 10년 후 내 재정상태가 어떻게 생각해 보는 것은 성공적인 재무관리에 도움이 된다.
Cronbach's α = 0.710	

(3) 재무관리 행동

본 연구에서는 재무관리행동을 자신의 재무적 상태를 평가하고 적절한 재무적 계획을 세워 정보를 수집하고, 실행하고, 평가하는 일련의 과정 모두를 포함하는 행위라고 정의하였다. 그리고 이를 측정하기 위해서 한국투자자교육재단(2007)의 “2007 펀드투자자조사”에 사용된 재무관리행동 문항을 참고하여 측정 도구를 구성하였다.

재무관리행동을 측정하는 측정도구는 가계의 소득 및 지출에 대한 인지, 재무 목표 설정, 정보 수집, 계획 수립 및 실행, 저축 및 투자, 재무

적 위험 대비, 가계재무 점검 등에 관한 총 12개의 문항으로 구성되었다. 각 문항은 매우 그렇다(5점)에서 전혀 그렇지 않다(1점)까지 5점 척도로 조사되었으며, 사회초년생의 재무관리행동 측정 도구의 신뢰도 계수는 0.845로 나타났다.

본 연구에서는 재무관리행동 문항에 대한 응답 점수의 평균을 구하여 점수가 높을수록 사회초년생이 건전하고 바람직한 재무관리행동을 하고 있다고 보았다.

[표 3-7] 재무관리행동 측정도구 구성 및 신뢰도 분석결과

특성	구분
재무관리 행동	① 나의 소득이 얼마나 되고 생활비가 얼마나 드는지 알고 있다.
	② 나의 재산과 부채가 얼마인지 알고 있다.
	③ 나의 장단기 재무목표를 세운다
	④ 저축과 가계지출에 대한 예산을 세운다
	⑤ 저축이나 투자방법에 관심을 기울이고 정보를 구한다.
	⑥ 가능하면 계획한대로 지출하려고 노력한다.
	⑦ 정기적으로 저축이나 투자를 한다.
	⑧ 보험에 가입하고 있다
	⑨ 비상금을 준비해 두었다.
	⑩ 신용카드나 빚은 계획에 따라 이용한다.
	⑪ 가계부나 금전출납부를 쓴다.
	⑫ 정기적으로 나의 재정상태를 점검한다.
Cronbach's α = 0.845	

3) 본인 및 부모의 특성

사회초년생 본인의 특성과 그들 부모의 특성을 알아보기 위하여 선행 연구에서 금융사회화에 영향을 미치는 것으로 밝혀진 변수들과 그 외에 영향을 미칠 것으로 판단되는 변수들을 포함시켜 설문지 문항을 구성하였다. 이 중 부모와의 재무적 갈등과 부모의 재무관리 행동에 대한 평가를 측정하는 문항은 Shim et al.(2010)의 연구에서 제시된 문항을 참고로 하였다. 부모와의 재무적 갈등은 사회초년생이 돈이나 소비에 관련하여 부모와의 갈등 정도가 어느 정도인지를 알아보는 것으로 ‘전혀 그렇지 않다’에서 ‘아주 그렇다’까지 5점 리커트 척도로 측정하였으며 총 3 문항

으로 구성되었다. 부모의 재무관리 행동에 대한 평가는 사회초년생들이 인지하는 자신의 부모의 지출, 소비, 저축, 은퇴, 투자 등과 관련한 재무관리행동 수준을 측정한 것으로 6문항으로 구성되었으며 ‘전혀 그렇지 않다’에서 ‘아주 그렇다’까지 5점 리커트 척도로 측정하였다.

거주 형태는 부모님과 동거를 하고 있는지, 아니면 거주지가 독립되어 있는지 여부를 묻는 것으로 측정하였고 재무적 원조는 부모님께 재무적 원조를 드리는지 여부와 부모님께 재무적 원조를 받는지 여부로 나누어 측정하였다. 부채의 경우 부채를 보유하고 있는지 여부를 묻는 것으로 측정하였다.

[표 3-8] 본인 및 부모의 특성 문항내용

구분	문항내용	
본인의 특성	성별	연령
	교육수준	거주형태 (부모님과 동거여부)
	인턴/아르바이트 경험	부모와의 재무적 갈등 (5점 척도)
	월 소득	재무적 원조(받기/드리기)
	신용카드·체크카드 사용 수	부채(유/무)
부모의 특성	생존여부	연령
	교육수준	직업
	재무관리 행동에 대한 평가 (5점 척도)	월 소득
	고용상태	부채(유/무)

3. 분석방법

본 연구에서는 SPSS 18.0 프로그램을 사용하여 조사 자료를 분석하였다. 우선 조사대상자의 일반적 특성과 금융사회화과정인 금융사회화 대행변인과의 상호작용, 그리고 금융사회화의 결과인 재무관리역량의 수준을 살펴보기 위하여 빈도분석과 기술통계 분석을 실시하였다. 또한 금융사회화과정에 영향을 미치는 요인과 그 영향력을 알아보기 위하여 본인 및 부모의 특성 변수를 독립변수로, 금융사회화 대행변인들과의 상호작용을 통한 금융사회화과정을 종속변수로 하여 다중회귀분석을 실시하였다. 마지막으로 금융사회화과정과 그 외의 특성들이 금융사회화 결과로 나타나는 재무관리지식, 태도 및 행동에 어떠한 영향을 미치는지 알아보기 위해서 재무관리지식, 태도, 행동을 각각 종속변수로, 본인 및 부모의 특성과 금융사회화과정을 독립변수로 하여 다중회귀분석을 실시하였다.

제 3 절 조사대상자의 일반적 특성

본 연구에서는 1년 이내에 정규직 직장에 취직한 신입사원을 대상으로 한 유효 표본 511명의 설문조사 결과자료를 가지고 사회초년생의 금융사회화에 대해 알아보고자 하였다. 조사 대상자의 일반적 특성은 연구모형에 기초하여 본인의 특성과 부모의 특성으로 나누어 살펴보았다.

1. 조사대상자 본인의 일반적 특성

본 연구의 설문조사에 응답한 511명의 사회초년생 본인의 일반적인 특성은 다음에 제시된 [표 3-9]와 같다.

조사대상자의 성별은 남자가 188명(36.8%), 여자가 323명(63.2%)으로 남자보다는 여자 응답자의 수가 더 많았다. 또한 연령의 분포는 20-30세이고 평균 연령은 24.7세였다. 이를 통해 대체로 한 개인이 처음 직장을 얻게 되는 시기는 20대 중반(24-26세, 27.5%)인 것을 알 수 있다. 교육수준은 고졸 14명(2.7%), 전문대졸 44명(8.6%), 대졸 424명(83.0%), 대학원 재학 이상 29명(5.7%)으로 대졸자가 대부분을 차지하였고, 전문대졸, 대학원 재학 이상, 고졸 순으로 분포되어 있었다. 거주 형태는 부모님과 동거를 하고 있는 사회초년생이 348명(68.1%)으로 나타났다.

또한 취직 전에 인턴이나 아르바이트를 한 경험이 있는 사회초년생이 대부분이었고(478명, 93.5%), 현재 학자금 대출을 포함한 부채가 있는 사회초년생(200명, 39.1%)보다는 없는 사회초년생(311명, 60.9%)이 더 많았다. 월 소득은 평균 170만원 정도였고, 100만원-200만원의 월급을 받는 사회초년생이 가장 많은 것으로 나타났다(392명, 76.7%). 또한, 부모님께 재무적 원조를 받는 사회초년생(20.0%)보다는 재무적 원조를 드리는 사회초년생(30.9%)이 더 많았다. 신용카드를 사용하지 않는 사회초년생이 262명(51.3%)으로 절반 정도는 신용카드를 사용하지 않았다. 반면 체크

카드는 평균 2.01개를 사용하여 1인당 1개 이상을 사용하는 것으로 나타났다. 대부분이 사용하고 있었다. 부모와의 재무적 갈등의 경우 5점 만점에 평균이 2.04점 수준으로 보통보다 낮은 수준이었다.

[표 3-9] 본인의 일반적 특성

특성	구분	빈도 (%)	특성	구분	빈도 (%)
성별	남자	188 (36.8)	거주형태	부모님과 동거	348 (68.1)
	여자	323 (63.2)		거주지 독립	163 (31.9)
	계	511 (100)		계	511 (100)
연령	20-23세	137 (26.8)	인턴 및 아르바이트 경험	있음	478 (93.5)
	24-26세	294 (57.5)		없음	33 (6.5)
	27-30세	80 (15.7)		계	511 (100)
	계	511 (100)	재무적 원조	받음	102 (20.0)
	평균 (SD)	24.7 (1.70)		받지 않음	409 (80.0)
교육 수준	고졸	14 (2.7)		계	511 (100)
	전문대졸	44 (8.6)		드림	158 (30.9)
	대졸	424 (83.0)		드리지 않음	353 (69.1)
	대학원 재학 이상	29 (5.7)		계	511 (100)
	계	511 (100)	신용카드 사용 수	사용하지 않음	262 (51.3)
부채 유무	있음	200 (39.1)		1장	171 (33.5)
	없음	311 (60.9)		2장	58 (11.4)
	계	511 (100)		3장 이상	20 (3.9)
본인의 월 소득	100만원 미만	30 (5.9)		계	511 (100)
	100만원-200만원	392 (76.7)		평균 (SD)	0.68 (.83)
	201만원-300만원	73 (14.3)	체크카드 사용 수	사용하지 않음	15 (2.9)
	301만원-400만원	10 (2.0)		1장	132 (25.8)
	400만원 초과	6 (1.2)		2장	195 (38.2)
	계	511 (100)		3장 이상	169 (33.1)
	평균 (SD)	170.30 (71.91)		계	511 (100)
부모와의 재무적 갈등	높음	31 (6.1)		평균 (SD)	2.01 (.84)
	보통	159 (31.1)			
	낮음	321 (62.8)			
	계	511 (100)			
	평균(SD)	2.04 (.88)			

2. 조사대상자 부모의 일반적 특성

조사대상자의 부모의 일반적인 특성은 위에 제시된 [표 3-10]과 같다.

아버지와 어머니의 연령 모두 50대가 가장 많았으나, 아버지의 평균연령이 55.64세로 어머니의 평균연령인 52.78세보다 더 높았다. 아버지 직업의 경우 생존해 계신 484명 중 무직자가 26명(5.2%)으로 대부분이 직장을 가지고 있는 것으로 나타났다. 그 중 자영업자가 165명(34.2%)으로 가장 많았고, 생산, 판매, 서비스직 종사자가 152명(31.5%), 전문, 관리, 사무직 종사자가 141명(29.2%)이었다. 반면 어머니의 경우 무직자가 211명(41.9%)으로 아버지에 비해 일을 하지 않는 비율이 더 높았다. 그러나 절반 이상이 직업을 가지고 있는 것으로 나타났는데 그 중 생산, 판매, 서비스직 종사자가 146명(29.0%)으로 가장 많았고 자영업자 81명(16.2%), 전문, 관리, 사무직 종사자 66명(13.1%)이 그 뒤를 이었다.

부모님의 교육수준은 고졸자가 가장 많은 것으로 나타났고 전문대졸 이상, 중졸 이하 순이었다. 또한 부모님의 월 소득은 평균적으로 417.52만원 수준이었으며 그 중 300만원-500만원 수준의 월 소득을 얻는 경우가 260명(50.9%)으로 가장 많았고 299만원 이하 (149명, 29.2%), 501만원 이상(102명, 20.0%) 순이었다. 부모님이 부채를 가지고 있는 경우가(268명, 52.4%) 가지고 있지 않은 경우(243명, 47.6%)보다 더 많았으며 부모의 재무관리 행동에 대한 자녀의 평가는 5점 만점으로 보았을 때 평균 3.56점으로 중간정도인 것으로 나타났다.

[표 3-10] 부모의 일반적 특성

특성	구분	빈도 (%)	특성	구분	빈도 (%)
아버지 연령	40대	16 (3.3)	아버지 생존여부	살아계심	484 (94.7)
	50대	404 (83.5)		돌아가심	27 (5.3)
	60대이상	64 (13.2)		계	511 (100)
	계	484 (100)	어머니 생존여부	살아계심	504 (98.6)
	평균 (SD)	55.64 (3.76)		돌아가심	7 (1.4)
		계		511 (100)	
어머니 연령	40대	77 (15.3)	아버지 교육수준	중졸이하	73 (14.3)
	50대	407 (80.8)		고졸	264 (51.7)
	60대이상	20 (4.0)		전문대졸 이상	174 (34.1)
	계	504 (100)		계	511 (100)
	평균 (SD)	52.78 (3.49)			
아버지 직업	전문,관리,사무직	141 (29.2)	어머니 교육수준	중졸이하	82 (16.0)
	자영업자	165 (34.2)		고졸	312 (61.1)
	생산,판매,서비스직	152 (31.5)		전문대졸 이상	117 (22.9)
	무직	26 (5.2)		계	511 (100)
	계	484 (100)	재무관리 행동에 대한 평가	상 4.01점 이상	125 (24.5)
어머니 직업	전문,관리,사무직	66 (13.1)		중 2.51점-4점	323 (63.2)
	자영업자	81 (16.2)		하 2.5점 이하	63 (12.3)
	생산,판매,서비스직	146 (29.0)		계	511 (100)
	무직	211 (41.9)		평균 (SD)	3.56 (.83)
	계	504 (100)	월 소득	상 501만원 이상	102 (20.0)
부채 유무	있음	268 (52.4)		중 300-500만원	260 (50.9)
	없음	243 (47.6)		하 299만원 이하	149 (29.2)
	계	511 (100)		계	511 (100)
				평균 (SD)	417.52 (302.75)

제 4 장 연구결과 및 논의

본 장에서는 제 3장에서 설정한 연구 문제를 해결하기 위한 분석 결과를 제시하였다.

우선 제 1 절에서는 다양한 금융사회화 대행변인과의 상호작용을 통하여 사회초년생의 금융사회화과정 수준을 알아보고 제 2 절에서는 이러한 금융사회화과정에 영향을 미치는 요인은 무엇인지 알아보았다. 그리고 제 3 절에서는 금융사회화결과인 재무관리역량의 수준을 살펴본 후 마지막으로 제 4 절에서는 금융사회화의 결과로 나타나는 재무관리역량에 금융사회화과정이 어떠한 영향을 미치는지 알아보았다. 또한, 금융사회화결과에 대한 영향요인이 무엇인지 살펴보았다.

제 1 절 사회초년생의 금융사회화과정

본 절에서는 사회초년생의 금융사회화과정에 해당하는 금융사회화 대행변인과의 상호작용의 수준이 어떠한지 살펴봄으로써 사회초년생의 금융사회화과정에 대해 이해하고자 한다.

사회초년생의 금융사회화는 부모와의 상호작용, 주변인과의 상호작용, 대중매체의 영향, 그리고 학교의 영향을 통해 학습됨으로써 나타난다. [표 4-1]은 사회초년생의 금융사회화에 영향을 미치는 금융사회화과정의 수준에 대한 분석결과를 보여주고 있다.

전반적으로 사회초년생의 금융사회화과정은 5점 만점으로 보았을 때 2.5점-3.5점 사이로 나타나 중간 정도 수준이었다. 네 종류의 금융사회화 대행변인과의 상호작용을 모두 합쳐 전체적인 금융사회화과정의 수준을 살펴본 결과는 2.81점으로 나타났으며 구체적으로는 부모와의 상호작용

이 3.24점으로 가장 높은 수준을 보였고 주변인과의 상호작용(2.89), 대중매체의 영향(2.64), 학교의 영향(2.53)순이었다. 이 중 부모와의 상호작용만이 3점 이상으로 나타났고 주변인과의 상호작용, 대중매체 및 학교의 영향은 2점대로 상대적으로 낮은 수준을 보였다.

부모와의 상호작용에서도 부모로부터의 교육을 통한 상호작용이 3.36점으로 나타나 가정에서 소비나 저축을 포함한 다양한 재무적 활동에 대한 교육이 비교적 많이 이루어지고 있음을 알 수 있었다. 부모와 대화를 하거나 부모를 관찰하고 모방하는 것을 통한 상호작용 수준은 각각 3.16점과 3.15점으로 비슷하였으며 주변인과의 대화나 주변인 관찰 및 모방을 통한 상호작용의 수준보다는 더 높게 나타났다.

이러한 결과는 생애 주기와는 관계없이 부모로부터의 사회화가 상당히 중요하다는 선행 연구들과 일맥상통하는 것이라고 볼 수 있다.

[표 4-1] 금융사회화과정 수준

특성	구분		평균 (SD)
금융사회화 과정	부모와의 상호작용	부모의 교육	3.36 (.80)
		부모와의 대화	3.16 (.88)
		부모 관찰 및 모방	3.15 (.88)
		평균(SD)	3.24 (.77)
	주변인과의 상호작용	주변인과의 대화	2.88 (.76)
		주변인 관찰 및 모방	2.91 (.80)
		평균(SD)	2.89 (.73)
	대중매체의 영향		2.64 (.71)
	학교의 영향		2.53 (.83)
	평균(SD)		2.81 (.54)

제 2 절 사회초년생의 금융사회화과정에 영향을 미치는 요인

1. 금융사회화과정에 대한 영향요인

[표 4-2]는 전체적인 금융사회화과정에 영향을 미치는 요인을 살펴보기 위한 회귀분석 결과이다.

분석 결과 사회초년생의 금융사회화과정에는 본인의 특성 중 부모와의 재무적 갈등과 재무적 원조를 부모님께 드리는지 여부가, 부모의 특성 중에는 아버지의 연령과 아버지의 교육수준, 그리고 부모의 재무관리행동에 대한 평가가 유의한 영향을 미치는 것으로 나타났다.

이를 통해 금융사회화과정에는 부모와의 재무적인 교류가 주요한 영향요인 요인임을 알 수 있다. 즉, 부모와 재무적으로 갈등이 없는 사회초년생일수록 금융사회화 대행변인들과의 상호작용 수준인 금융사회화과정의 수준이 낮은 것으로 나타났는데, 이러한 결과는 금융사회화가 부모 이외에도 주변인, 대중매체 및 학교를 모두 포함한 것이기 때문인 것으로 보인다. 또한 부모님께 재무적 원조를 드리지 않는 경우보다는 재무적 원조를 드리는 경우에 금융사회화과정의 수준 더 높게 나타났다.

그리고 대체로 어머니 보다는 아버지의 특성이 더 많은 영향을 미친다는 것을 알 수 있었다. 아버지의 연령이 40대인 경우 50대인 경우보다 사회초년생의 금융사회화과정이 더 활발하게 이루어지는 것으로 나타나 젊은 아버지를 둔 사회초년생일수록 금융사회화가 더 잘 이루어진다고 볼 수 있다. 또한 아버지의 교육수준의 경우 아버지가 고졸인 사회초년생보다는 아버지가 전문대졸 이상인 사회초년생의 금융사회화과정이 더 활발한 것으로 나타나 아버지의 교육수준이 높을수록 그 자녀의 금융사회화과정이 더 잘 이루어진다는 것을 알 수 있다. 부모의 재무관리 행동에 대한 평가 또한 사회초년생의 금융사회화에 유의한 정적인 영향을 미쳐 부모가 건전한 재무관리 행동을 한다고 생각할수록 사회초년생의 금

금융사회화과정이 잘 이루어지는 것으로 나타났다.

영향 요인의 상대적 영향력을 살펴본 결과 사회초년생의 전반적인 금융사회화과정에는 부모님의 재무관리행동에 대한 평가가 가장 큰 영향을 미치는 것으로 나타났으며 아버지의 교육수준, 아버지의 연령, 부모와의 재무적 관계, 부모에게 재무적 원조를 주는지 여부 순으로 영향을 미친다. 전반적으로 사회초년생 본인의 특성 보다는 부모와 관련된 특성이 금융사회화과정에 영향을 미치는 것으로 나타났으며 이는 자녀의 금융사회화가 잘 이루어질 수 있도록 하기 위해서는 부모의 역할이 상당히 중요하다는 것을 보여주는 결과라고 할 수 있다. 또한 전체적인 금융사회화과정에는 어머니의 특성보다는 아버지의 특성이 영향을 미치는 것으로 나타났다.

부모, 주변인, 대중매체, 학교를 통한 금융사회화는 모두 다른 고유한 특성을 지니고 있다. 그러나 전반적인 금융사회화과정 수준에는 모든 금융사회화 대행변인과의 상호작용이 포함되어 있기 때문에 그들의 다른 특징들을 파악하는 것에는 어려움이 있는 것으로 판단되었다. 이러한 문제를 해결하기 위하여 본 연구에서는 각각의 금융사회화 대행변인으로부터의 금융사회화과정에 대한 영향요인을 따로 자세하게 살펴보고자 한다.

[표 4-2] 금융사회화과정의 영향요인에 대한 회귀분석 결과

			금융사회화 과정	
특성			b	β
<u>본인의 특성</u>				
성별(여자)	남자		.10	.09
연령			-.01	-.03
교육수준(전문대졸이하)	대졸이상		.10	.06
거주형태(부모님과 동거)	거주지 독립		-.05	-.04
인턴/아르바이트 경험(없음)	있음		.02	.01
신용카드 사용여부(미사용)	사용		.05	.04
체크카드 사용여부(미사용)	사용		-.23	-.07
월 소득			.00	.08
부채유무(없음)	있음		.01	.01
재무적원조 받기(받지않음)	받음		.05	.03
재무적원조 드리기(드리지않음)	드림		.11*	.09
부모와의 재무적 갈등			.06*	.09
<u>부모의 특성</u>				
아버지 생존여부(돌아가심)	살아계심		.18	.07
아버지연령(50대)	40대		.33*	.10
	60대 이상		-.03	-.02
아버지 교육수준(고졸)	중졸이하		.09	.06
	전문대졸이상		.14*	.11
아버지직업(자영업자)	전문,관리,사무직		-.02	-.01
	생산,판매,서비스직		-.07	-.05
아버지 고용상태(고용)	비고용		-.03	-.01
어머니 생존여부(돌아가심)	살아계심		-.23	-.05
어머니연령(50대)	40대		-.05	-.03
	60대 이상		.02	.01
어머니 교육수준(고졸)	중졸이하		.00	.00
	전문대졸이상		-.07	-.05
어머니직업(자영업자)	전문,관리,사무직		.05	.03
	생산,판매,서비스직		-.07	-.05
어머니 고용상태(고용)	비고용		-.07	-.06
부모의 재무관리행동에 대한 평가			.30***	.44
부모 월 소득(중)	상		-.08	-.06
	하		.03	.02
부모 부채유무(없음)	있음		.01	.01
상수(b)			2.02**	
F			5.02***	
R ² (Adj.R ²)			.25(.20)	

*p<.05, **<.01, ***<.001

2. 금융사회화 대행변인별 영향요인

1) 금융사회화과정 중 부모와의 상호작용에 대한 영향요인

[표 4-3]은 부모와의 상호작용에 영향을 미치는 요인을 알아내기 위하여 회귀분석을 실시한 결과이다. 부모와의 상호작용은 부모로부터의 교육, 부모와의 대화, 부모 관찰 및 모방으로 이루어져 있으며 이들 각각에 대한 회귀분석 결과도 함께 제시하였다.

부모와의 상호작용에는 본인의 특성 중 부모님께 재무적 원조를 받는 지 여부와 부모님께 재무적 원조를 드리는지 여부 모두 유의한 영향을 미치는 것으로 나타났다. 부모님께 재무적 원조를 받는 경우 받지 않는 경우보다 부모와의 상호작용 수준이 높아 부모로부터의 금융사회화가 더 잘 이루어진다는 것을 알 수 있었다. 또한 부모님께 재무적 원조를 드리는 사람이 드리지 않는 사람보다 부모와의 상호작용이 더 높은 것으로 나타났다. 즉, 부모와 재무적으로 교류를 더 많이 하는 사람일수록 부모와의 상호작용의 수준이 더 높은 것으로 보인다.

부모의 특성 중에서는 아버지 연령, 어머니 직업, 부모의 재무관리행동에 대한 평가가 사회초년생의 부모와의 상호작용에 유의한 영향을 미치는 요인으로 밝혀졌다. 부모의 재무관리행동에 대한 평가는 특히 부모의 교육, 부모와의 대화, 부모 관찰 및 모방을 통한 상호작용 모두에 상당히 큰 영향을 미치는 것으로 나타나 부모의 건전한 재무관리 행동이 사회초년생의 부모로부터의 금융사회화에 매우 중요한 요소인 것으로 보인다. 또한 아버지의 연령이 더 낮은 경우에 사회초년생은 부모와 상호작용을 더 많이 하는 것으로 나타났고, 어머니가 생산, 판매, 서비스직에 종사하는 경우 어머니가 자영업자인 경우보다 사회 초년생의 금융사회화과정의 수준이 낮은 것으로 나타났다. 특히 아버지의 연령과 어머니의 직업은 부모의 교육에만 유의한 영향을 미치고 부모와의 대화나 부모 관찰 및 모방에는 유의한 영향을 미치지 않는 것으로 나타나 아버지의 연령이 낮고 어머니가 자영업자로 비교적 근무시간이 유연한 경우에 자녀의 교육

에 더 관심을 많이 가지고 가정 내에서의 교육이 더 많이 이루어지는 것으로 보인다.

[표 4-3] 부모와의 상호작용의 영향요인에 대한 회귀분석 결과

			부모의 교육		부모와의 대화		부모 관찰 및 모방		부모와의 상호작용	
특성			b	β	b	β	b	β	b	β
본인의 특성										
	성별(여자)	남자	-.10	-.06	.19	.10	.11	.06	.04	.03
	연령		.01	.011	-.06	-.11	-.03	-.06	-.02	-.05
	교육수준(전문대졸이하)	대졸이상	.07	.03	.03	.01	.02	.01	.04	.02
	거주형태(부모님과 동거)	거주지 독립	-.08	-.04	-.02	.01	-.03	-.02	-.05	-.03
	인턴/아르바이트 경험(없음)	있음	-.06	-.02	-.12	-.03	-.09	-.03	-.08	-.03
	신용카드 사용여부(미사용)	사용	.02	.01	-.07	-.04	-.03	-.02	-.02	-.01
	체크카드 사용여부(미사용)	사용	-.53**	-.11	-.36	-.07	-.09	-.02	-.32	-.07
	월 소득		.00	.03	.00	.05	.00	-.01	-.00	-.01
	부채유무(없음)	있음	-.00	-.00	.07	.04	-.01	-.00	.01	.01
	재무적원조 받기(받지않음)	받음	.17*	.09	.18	.08	.14	.06	.16*	.08
	재무적원조 드리기(드리지않음)	드림	.26***	.15	.20*	.10	.21**	.11	.23***	.14
	부모와의 재무적 갈등		-.05	-.05	.01	.01	-.06	-.06	-.04	-.05
부모의 특성										
	아버지 생존여부(돌아가심)	살아계심	.06	.02	.17	.04	.26	.07	.16	.05
	아버지연령(50대)	40대	.37*	.08	.32	.06	.33	.07	.34*	.08
		60대 이상	.03	.01	-.02	-.01	.24	.01	.02	.01
	아버지 교육수준(고졸)	중졸이하	-.13	-.06	-.08	-.03	.04	.02	-.05	-.02
		전문대졸이상	-.05	-.03	.06	.03	.10	.05	.03	.02
	아버지직업(자영업자)	전문,관리,사무직	.05	.03	-.02	-.01	-.06	-.03	-.01	-.00
		생산,판매,서비스직	.07	.04	-.07	-.03	-.08	-.014	-.02	-.01
	아버지 고용상태(고용)	비고용	.04	.01	-.22	-.05	-.14	-.03	-.08	-.02
	어머니 생존여부(돌아가심)	살아계심	-.17	-.03	.22	.03	.30	.04	.10	.01
	어머니연령(50대)	40대	-.18	-.08	-.04	-.02	-.11	-.04	-.12	-.06
		60대 이상	-.13	-.03	.03	.01	-.02	-.00	-.05	-.01
	어머니 교육수준(고졸)	중졸이하	.00	.00	.08	.03	.06	.03	.04	.02
		전문대졸이상	-.07	-.04	-.00	-.00	.09	.04	.01	.00
	어머니직업(자영업자)	전문,관리,사무직	.06	.03	.03	.01	.02	.01	.04	.02
		생산,판매,서비스직	-.24*	-.11	-.16	-.07	-.14	-.06	-.19*	-.09
	어머니 고용상태(고용)	비고용	-.09	-.05	-.06	-.03	-.04	-.02	-.06	-.04
	부모의 재무관리행동에 대한 평가		.53***	.54	.51***	.45	.59***	.55	.55***	.59
	부모 월 소득(중)	상	-.06	-.03	-.15	-.06	-.05	-.02	-.07	-.04
		하	.02	.01	-.03	-.01	-.00	-.00	.00	.00
	부모 부채유무(없음)	있음	-.00	-.00	.10	.05	-.05	-.03	-.00	-.00
상수(b)			1.94*		2.74**		1.21		1.81*	
F			8.31***		5.03***		9.26***		10.20***	
R ² (Adj.R ²)			.36(.31)		.25(.20)		.38(.34)		.41(.37)	

*p<.05, **<.01, ***<.001

2) 금융사회화과정 중 주변인과의 상호작용에 대한 영향요인

[표 4-4]는 주변인과의 상호작용에 영향을 미치는 요인을 알아보기 위하여 회귀분석을 실시한 결과이다. 주변인과의 상호작용은 주변인과의 대화와 주변인 관찰 및 모방에 의한 것으로 나누어 살펴보았으며 각각에 대한 영향요인을 규명하고자 실시한 회귀분석 결과도 함께 제시하였다.

주변인과의 상호작용에는 본인의 특성 중 월 소득과 부모와의 재무적 갈등이 유의한 영향을 미치는 것으로 나타났다. 특히 월 소득의 경우 주변인과의 대화와 주변인 관찰 및 모방 모두에 유의한 영향을 미치는 것으로 나타났으며, 월 소득이 높아질수록 주변인과의 상호작용이 높아지는 것으로 나타났다. 또한 부모와 재무적으로 갈등이 심할수록 주변인과의 상호작용의 수준이 높게 나타났는데 이는 부모와의 갈등이 심화되면 가정 외에서의 생활을 더욱 활발하게 하게 되고 부모 외의 대행변인에 더 의존하게 되기 때문인 것으로 사료된다. 이는 어머니의 생존여부와 어머니의 고용상태가 주변인과의 상호작용에 유의한 영향을 미치는 요인인 것과 일맥상통한다. 분석 결과, 어머니가 돌아가신 경우 살아계시는 경우보다 사회초년생의 주변인과의 상호작용 수준이 더 높은 것으로 나타났다. 어머니가 일을 하고 계시는 경우에 일을 하고 계시지 않는 경우보다 사회초년생의 주변인과의 상호작용 수준이 더 높은 것으로 나타났다. 즉, 가정에서 부모의 역할이 제대로 이루어질 수 없는 상황이거나 가정 내에 재무적 원인으로 인해 불화가 있는 경우 자녀들은 그 주변인으로부터 금융사회화가 더 활발하게 이루어지는 것으로 보인다.

[표 4-4] 주변인과의 상호작용의 영향요인에 대한 회귀분석 결과

특성	주변인					
	대화		관찰및모방		상호작용	
	b	β	b	β	b	β
본인의 특성						
성별(여자) 남자	.14	.09	.19	.12	.16	.11
연령	.00	.00	-.04	-.08	-.01	-.03
교육수준(전문대졸이하) 대졸이상	.11	.04	.14	.06	.12	.05
거주형태(부모님과 동거) 거주지 독립	-.07	-.04	-.09	-.05	-.08	-.05
인턴/아르바이트 경험(없음) 있음	.16	.05	-.07	-.02	.08	.03
신용카드 사용여부(미사용) 사용	.05	.03	.13	.08	.08	.05
체크카드 사용여부(미사용) 사용	-.29	-.06	-.22	-.05	-.27	-.06
월 소득	.00**	.16	.00*	.10	.00**	.15
부채유무(없음) 있음	.02	.02	.00	.00	.02	.01
재무적원조 받기(받지않음) 받음	.02	.01	.04	.02	.03	.02
재무적원조 드리기(드리지않음) 드림	.09	.05	.07	.04	.08	.05
부모와의 재무적 갈등	.08	.08	.07	.08	.07*	.09
부모의 특성						
아버지 생존여부(돌아가심) 살아계심	.19	.05	.16	.05	.18	.06
아버지연령(50대) 40대	.53*	.12	.43*	.10	.50**	.12
60대 이상	-.06	-.03	-.14	-.06	-.09	-.04
아버지 교육수준(고졸) 중졸이하	.21	.10	.16	.07	.20	.09
전문대졸이상	.20*	.12	.34**	.20	.24**	.16
아버지직업(자영업자) 전문,관리,사무직	-.05	-.03	-.06	-.03	-.06	-.03
생산,판매,서비스직	-.12	-.07	-.11	-.06	-.12	-.07
아버지 고용상태(고용) 비고용	.12	.03	.13	.04	.13	.04
어머니 생존여부(돌아가심) 살아계심	-.65*	-.10	-.53	-.08	-.61*	-.10
어머니연령(50대) 40대	.08	.03	-.06	-.03	.03	.01
60대 이상	.05	.01	.05	.01	.05	.01
어머니 교육수준(고졸) 중졸이하	-.06	-.03	.03	.01	-.03	-.02
전문대졸이상	-.15	-.08	-.22*	-.12	-.18	-.10
어머니직업(자영업자) 전문,관리,사무직	.10	.04	.14	.06	.12	.05
생산,판매,서비스직	-.02	-.01	.01	.01	-.01	-.00
어머니 고용상태(고용) 비고용	-.14	-.09	-.14	-.09	-.14*	-.09
부모의 재무관리행동에 대한 평가	.22***	.23	.26***	.27	.23***	.26
부모 월 소득(중) 상	-.10	-.05	-.06	-.03	-.09	-.05
하	.02	.01	.11	.06	.05	.03
부모 부채유무(없음) 있음	.07	.04	.08	.05	.07	.05
상수(b)	2.53**		3.28***		2.78***	
F	2.76***		2.89***		3.13***	
R ² (Adj.R ²)	.16(.10)		.16(.11)		.18(.13)	

*p<.05, **<.01, ***<.001

3) 금융사회화과정 중 대중매체의 영향에 대한 영향요인

대중매체로부터 이루어지는 금융사회화과정에 영향을 미치는 요인을 살펴보기 위한 회귀분석 결과는 [표 4-5]에 제시되어 있다.

대중매체의 영향에는 부모와의 재무적 관계와 아버지의 교육수준이 유의한 영향을 미쳤으며 둘 중에서 부모와의 재무적 갈등이 사회초년생의 대중매체에 의한 금융사회화과정에 더 큰 영향을 미치는 것으로 나타났다. 부모와 재무적으로 갈등이 심할수록 대중매체로부터 받는 영향은 더 커져 대중매체로부터의 금융사회화과정이 더 활발하게 이루어지는 것을 알 수 있었는데, 이는 주변인으로부터의 금융사회화과정 수준에 부모와의 재무적 갈등이 정적 영향을 미치는 것과 비슷한 이유인 것으로 보인다. 또한, 아버지의 교육수준이 중졸 이하인 경우가 고졸인 경우보다 사회초년생의 대중매체와의 상호작용이 높은 것으로 나타났다.

[표 4-5] 대중매체의 영향에 대한 영향요인 회귀분석 결과

		대중매체의 영향	
특성		b	β
본인의 특성			
성별(여자)	남자	-.01	-.00
연령		.02	.04
교육수준(전문대졸이하)	대졸이상	.10	.04
거주형태(부모님과 동거)	거주지 독립	-.07	-.05
인턴/아르바이트 경험(없음)	있음	.04	.02
신용카드 사용여부(미사용)	사용	.12	.08
체크카드 사용여부(미사용)	사용	-.15	-.04
월 소득		.00	.06
부채유무(없음)	있음	-.03	-.02
재무적원조 받기(받지않음)	받음	-.06	-.03
재무적원조 드리기(드리지않음)	드림	.01	.01
부모와의 재무적 갈등		.15***	.18
부모의 특성			
아버지 생존여부(돌아가심)	살아계심	.19	.06
아버지 연령(50대)	40대	.15	.04
	60대 이상	.01	.01
아버지 교육수준(고졸)	중졸이하	.24*	.12
	전문대졸이상	.16	.11
아버지 직업(자영업자)	전문,관리,사무직	-.07	-.04
	생산,판매,서비스직	-.17	-.11
아버지 고용상태(고용)	비고용	-.22	-.07
어머니 생존여부(돌아가심)	살아계심	-.23	-.04
어머니 연령(50대)	40대	.04	.02
	60대 이상	-.09	-.02
어머니 교육수준(고졸)	중졸이하	-.06	-.03
	전문대졸이상	-.01	-.01
어머니 직업(자영업자)	전문,관리,사무직	-.01	-.00
	생산,판매,서비스직	-.01	-.00
어머니 고용상태(고용)	비고용	-.05	-.04
부모의 재무관리행동에 대한 평가		.07	.08
부모 월 소득(중)	상	-.14	-.08
	하	.01	.00
부모 부채유무(없음)		-.07	-.05
상수(b)		2.57**	
F		1.62*	
R ² (Adj.R ²)		.10(.04)	

*p<.05, **<.01, ***<.001

4) 금융사회화과정 중 학교의 영향에 대한 영향요인

[표 4-6]에는 사회초년생이 금융사회화과정 중 학교로부터 받는 영향에 대한 영향요인을 알아보기 위한 회귀분석 결과를 제시하였다. 학교의 영향에는 본인의 성별, 교육수준, 부모와의 재무적 갈등, 부모의 재무관리행동에 대한 평가가 유의한 영향을 미치는 것으로 나타났다.

남자인 경우 여자인 경우보다 학교로부터의 영향 수준이 더 높아 학교로부터의 금융사회화가 더 많이 이루어지고 있었고 대졸 이상의 교육수준을 가진 사람이 전문대졸 이하의 교육수준을 가진 사람보다 학교에 의한 금융사회화과정 수준이 더 높은 것으로 나타났다. 또한 부모와 재무적으로 갈등이 더 심할수록 학교의 영향 수준은 더 높게 나타났으며 부모의 재무관리 행동이 건전하다고 생각할수록 사회초년생의 학교로부터의 금융사회화가 더 활발하게 이루어졌다.

이상의 결과를 통하여 부모의 재무관리행동은 부모와의 상호작용뿐만 아니라 주변인과의 상호작용과 학교의 영향에도 상당히 크고 긍정적인 영향을 미치는 것으로 나타나 가정에서 부모의 행동과 태도는 자녀가 다양한 환경과의 상호작용을 통하여 금융사회화과정을 형성하는데 있어서 매우 중요한 역할을 한다고 할 수 있다. 또한 부모와의 재무적 갈등과 재무적 원조 여부가 유의한 영향을 미치는 것을 통하여 부모와의 재무적인 교류가 금융사회화과정을 형성하는데 있어서 중요한 요소임이 밝혀졌다.

더불어 가정 내에서 금융사회화과정을 형성함에 있어서 어머니와 아버지의 영향이 달랐는데, 아버지의 경우 연령이나 교육수준과 같이 표면적이고 경제적 능력과 관련된 요인들이 금융사회화과정 수준에 영향을 미쳤고 어머니의 경우 존재 자체와 함께 보내는 시간과 관련된 요인들이 금융사회화과정 수준에 영향을 미쳤다. 즉, 어머니가 직장에 나가거나, 사망하였거나, 비교적 근무 시간이 유연하지 않은 직업을 가진 경우 가정 내에서의 어머니의 금융사회화에 대한 영향이 줄어들고 사회초년생은 그 대안적 대행변인에 더욱 의존하는 것으로 나타났다.

[표 4-6] 학교의 영향에 대한 영향요인 회귀분석 결과

특성		학교의 영향	
		b	β
본인의 특성			
성별(여자)	남자	.25*	.15
연령		-.02	-.04
교육수준(전문대졸이하)	대졸이상	.25*	.09
거주형태(부모님과 동거)	거주지 독립	.00	.05
인턴/아르바이트 경험(없음)	있음	.09	.03
신용카드 사용여부(미사용)	사용	.06	.04
체크카드 사용여부(미사용)	사용	-.02	-.00
월 소득		.00	.04
부채유무(없음)	있음	.02	.01
재무적원조 받기(받지않음)	받음	-.05	-.02
재무적원조 드리기(드리지않음)	드림	.00	.00
부모와의 재무적 갈등		.15**	.15
부모의 특성			
아버지 생존여부(돌아가심)	살아계심	.20	.06
아버지연령(50대)	40대	.18	.04
	60대 이상	-.04	-.01
아버지 교육수준(고졸)	중졸이하	.05	.02
	전문대졸이상	.12	.07
아버지직업(자영업자)	전문,관리,사무직	.12	.06
	생산,판매,서비스직	.03	.02
아버지 고용상태(고용)	비고용	.03	.01
어머니 생존여부(돌아가심)	살아계심	-.21	-.03
어머니연령(50대)	40대	-.18	-.08
	60대 이상	.28	.07
어머니 교육수준(고졸)	중졸이하	.04	.02
	전문대졸이상	-.09	-.05
어머니직업(자영업자)	전문,관리,사무직	.00	.00
	생산,판매,서비스직	-.01	-.01
어머니 고용상태(고용)	비고용	.05	.03
부모의 재무관리행동에 대한 평가		.14**	.14
부모 월 소득(중)	상	-.02	-.01
	하	.07	.04
부모 부채유무(없음)	있음	.01	.01
상수(b)		2.54**	
F		1.47*	
R ² (Adj.R ²)		.09(.03)	

*p<.05, **<.01, ***<.001

제 3 절 사회초년생의 금융사회화결과

본 연구에서는 사회초년생의 금융사회화결과를 재무관리역량으로 보았으며 재무관리역량은 재무관리지식, 재무관리태도, 재무관리행동으로 이루어진다. 재무관리지식, 태도, 행동 수준을 비교가 용이하게 하기 위하여 백분위로 표준화 된 100점 만점으로 환산하여 분석해본 결과²⁾, 모두 중위값인 50점 이상의 수준이었으며 60점대의 점수를 보인다. [표 4-7]은 사회초년생의 재무관리지식, 태도, 행동의 평균 점수와 표준편차를 나타낸 것이다.

[표 4-7] 재무관리역량 수준

특성	평균 (SD)	100점 환산 점수 (SD)
재무관리지식	12.15 (3.56)	60.74 (17.82)
재무관리태도	3.63 (.46)	65.65 (11.60)
재무관리행동	3.47 (.65)	61.76 (16.15)

이 중에서 재무관리태도의 점수가 가장 높은 수준으로 나타나고 있었고, 그 뒤로는 재무관리행동, 재무관리지식 순이었다. 즉, 사회초년생은 재무관리태도에 비해 지식과 행동이 부족하다고 할 수 있다. 그러나 재무관리태도나 행동을 묻는 질문이 규범성이 강한 내용으로 대부분 구성되어 있어 실질적인 태도나 행동보다 과장된 응답을 했을 것이라는 점을 간과해서는 안 된다.

사회초년생의 재무관리지식, 태도, 행동의 수준을 보다 구체적으로 살펴보기 위하여 각 하위 영역별로 세부 문항에 대한 평균점수를 살펴보았다.

$$\text{백분위표준점수} = \frac{(100 \times (\text{관측값} - \text{최저점}))}{(\text{최고점} - \text{최저점})}$$

2)

1. 재무관리지식 수준

재무관리지식의 수준을 측정해본 결과 100점 만점으로 환산하였을 때 평균 60.74점이며, 이는 2007년 우리나라 대학생들을 대상으로 조사한 금융이해력의 평균 점수와 거의 일치한 점수이다. 따라서 상당한 시간이 흘렀음에도 불구하고 아직까지 재무관리지식 역량이 증진될 수 있는 교육 기회를 제대로 가지지 못한 것으로 보인다.

구체적으로는 소득, 자금관리, 저축과 투자, 지출과 신용의 이해 영역 중에서도 소득의 이해 영역에 대한 지식의 평균이 66.22점으로 가장 높고, 지출과 신용의 이해 영역이 55.15점으로 가장 낮은 것으로 나타났다. 즉, 사회초년생들이 소득을 얻는 것에 대해서는 비교적 많은 지식을 가지고 있었으나 획득한 소득을 효율적으로 잘 사용할 수 있는 방법인 지출과 신용에 대한 지식은 비교적 부족한 것으로 나타났다. 따라서 사회초년생의 재무관리지식을 교육하는데 있어서 어떻게 쓰는지를 알려줄 수 있는 지출과 신용의 이해를 위한 교육이 더욱 많이 필요할 것으로 보인다.

[표 4-8] 재무관리지식 영역별 수준

특성	구분	평균 (SD)
재무관리지식	소득의 이해영역(5문항)	66.22 (24.50)
	자금관리의 이해영역(5문항)	59.26 (23.87)
	저축과 투자의 이해영역(5문항)	62.35 (26.43)
	지출과 신용의 이해영역(5문항)	55.15 (24.51)
	평균 (SD)	60.74 (17.82)

2. 재무관리태도 수준

사회초년생의 재무관리태도 수준을 살펴본 결과는 다음 [표 4-9]와 같다. 분석 결과 총점을 5점으로 보았을 때, 재무관리태도 점수는 3.63으로 나타났으며 6개 영역 모두는 3점대의 점수를 보였다. 구체적으로 수입과 지출 관리 3.95점, 신용과 부채관리 3.33점, 저축과 투자 3.64점, 위험관리

와 보험 3.23점, 노후설계 3.19점, 금융환경과 재무관리 의사결정 3.88점이었다.

이 중에서도 수입과 지출의 관리 영역이 3.95점으로 나타나 이에 대해서 사회초년생들이 가장 바람직한 태도를 보이는 것으로 나타났다. 반면 노후설계 영역은 3.19점으로 사회초년생들은 먼 미래인 은퇴 후의 생활을 대비하는 것에 대해서 가장 바람직하지 못한 태도를 보이는 것으로 나타났다. 즉, 수입과 지출의 관리, 금융환경과 재무관리 의사결정, 저축과 투자와 같이 자신의 생활에 가깝게 연관된 문제이거나 시간적으로 거리가 비교적 가까운 경우, 그리고 지속적으로 접하는 문제일수록 보다 높은 점수를 보인다고 할 수 있다. 반면 신용과 부채관리, 위험관리와 보험, 노후설계와 같이 비교적 현재와 시간적으로 동떨어져 있거나 관련 문제를 접한 지 얼마 되지 않은 문제일수록 그에 대한 재무관리태도 점수가 낮게 나타나는 것이다.

[표 4-9] 재무관리태도 문항 및 영역별 수준

특성	구분	평균 (SD)
재무 관리 태도	수입과 지출의 관리	예산만 잘 세워두어도 윤택한 경제생활에 큰 도움이 될 것이라 생각한다. 3.95 (.72)
	신용과 부채관리	지금 꼭 필요한 것이 있다면 돈을 빌려서 사는 것도 괜찮다고 생각한다.(-) 3.33 (1.01)
	저축과 투자	요즘같이 불안정한 시대에 저축을 한다는 것이 부질없이 느껴진다.(-) 3.56 (.95)
		나는 사실 투자를 해야 할 필요성을 잘 못 느끼겠다.(-) 3.34 (.99)
		적은 액수라도 규칙적으로 저축하고 투자하는 것이 중요하다. 4.02 (.74)
		평균 (SD) 3.64 (.66)
	위험관리와 보험	일어나지 않을 수도 있는 일 때문에 보험에 드는 것이 아깝다는 생각이 든다.(-) 3.23 (1.00)
	노후설계	나는 아직은 은퇴기를 대비한 재무설계가 필요하지 않다.(-) 3.19 (1.05)
	금융환경과 재무관리	나의 재무적 건전성에 대해서는 나 스스로에게 가장 큰 책임이 있다. 3.79 (.80)

	의사결정	재무관리를 잘 하려면 무엇보다도 내가 도달할 목표를 미리 설정해 두는 것이 중요하다.	3.88 (.71)
		5년 후 혹은 10년 후 내 재정상태가 어떨지 생각해 보는 것은 성공적인 재무관리에 도움이 된다.	3.97 (.75)
		평균 (SD)	3.88 (.63)
	평균 (SD)		3.63 (.46)

3. 재무관리행동 수준

사회초년생의 재무관리행동 수준을 살펴본 결과 총점 5점 중 3.47점으로 나타났다. 구체적인 문항별 평균 점수와 표준편차는 다음에 제시된 [표 4-10]과 같다

[표 4-10] 재무관리행동 문항별 수준

특성	구분	평균 (SD)
재무 관리 행동	나의 소득이 얼마나 되고 생활비가 얼마나 드는지 알고 있다.	3.91 (.91)
	나의 재산과 부채가 얼마인지 알고 있다.	3.92 (.97)
	나의 장단기 재무목표를 세운다.	3.23 (1.02)
	저축과 가계지출에 대한 예산을 세운다.	3.39 (1.00)
	저축이나 투자방법에 관심을 기울이고 정보를 구한다.	3.26 (1.02)
	가능하면 계획한대로 지출하려고 노력한다.	3.56 (.91)
	정기적으로 저축이나 투자를 한다.	3.57 (1.08)
	보험에 가입하고 있다	3.54 (1.23)
	비상금을 준비해 두었다.	3.25 (1.16)
	신용카드나 빚은 계획에 따라 이용한다.	3.41 (1.08)
	가계부나 금전출납부를 쓴다.	3.00 (1.34)
	정기적으로 나의 재정상태를 점검한다.	3.60 (1.00)
	평균 (SD)	3.47 (.65)

분석 결과 모든 문항에서의 평균이 3점대로 나타났으며 이 중에서도 ‘나의 소득이 얼마나 되고 생활비가 얼마나 드는지 알고 있다’나 ‘나의 재산과 부채가 얼마인지 알고 있다’와 같이 현재 자신의 재무적 상태를 잘 알고 있는지를 묻는 문항에 대해서 가장 높은 점수를 보인다. 반면

가계부나 금전출납부를 쓰는지를 묻는 질문에 대해서 가장 낮은 점수를 보였는데, 이는 ‘나의 장단기 재무목표를 세운다’나 ‘비상금을 준비해 두었다’와 같은 문항에서도 비교적 낮은 점수가 나타나는 점으로 미루어 보아 사회초년생들이 재무 목표를 세우고 계획적인 재무관리를 하는 것은 비교적 부족하다는 것을 알 수 있다.

즉, 현재 사회초년생의 재무관리행동은 자신의 상태를 파악하는 단계까지는 상대적으로 잘 이루어지고 있으나, 그 이후에 더 나아가서 해야 할 재무적 목표를 세워 정보를 수집하고, 실행하고, 평가하는 과정까지는 아직 잘 이루어지지 않고 있는 것으로 보인다.

또한, 재무관리행동과 재무관리태도의 수준을 분석한 결과를 통하여 태도와 행동 간의 불일치 경향을 발견할 수 있었다. 즉, 사회초년생들은 수입과 지출을 관리함에 있어서 예산을 세우는 것에 대한 중요성을 매우 잘 인지하고 있음에도 불구하고, 실질적인 재무관리행동에서는 예산을 세우거나 계획적으로 행동하는 부분에서 가장 낮은 점수를 보였다.

따라서 사회초년생의 재무관리행동과 태도의 수준을 향상시키기 위한 노력이 필요하며, 행동과 태도간의 괴리를 줄이기 위하여 실질적인 행동으로 본인의 의식이 발현될 수 있도록 도와야 할 것이다.

제 4 절 사회초년생의 금융사회화결과에 대한 영향요인

본 절에서는 다른 변수들의 영향력을 통제한 상태에서 금융사회화 결과변수인 재무관리지식, 태도 및 행동에 금융사회화과정이 어떠한 영향을 미치는지 살펴보고자 하며, 이를 알아보기 위하여 재무관리지식, 태도, 행동 각각을 종속변수로 한 다중회귀분석을 실시하였다. 또한 추가적으로 사회초년생의 재무관리역량에 대한 금융사회화과정 외의 영향요인을 살펴봄으로써 본 연구가 제시한 금융사회화모형을 보다 자세하게 설명하고자 한다.

1. 금융사회화결과에 대한 금융사회화과정의 영향

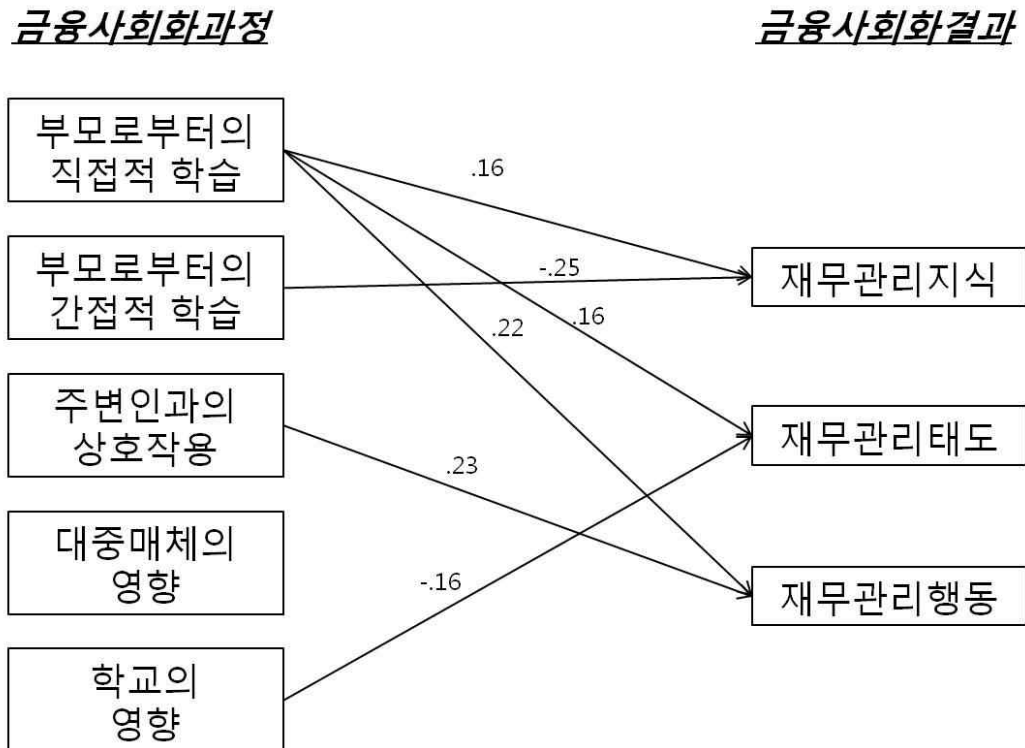
다음에 제시된 [표 4-11]은 사회초년생의 금융사회화 결과인 재무관리역량에 금융사회화 대행변인이 어떠한 영향을 미치는지 알아보기 위하여 회귀분석을 실시한 결과이며 각각의 금융사회화 결과가 어떠한 금융사회화 대행변인에 의한 결과인지를 알아보기 쉽게 하기 위하여 [그림 4-1]을 제시하였다. 독립변수인 금융사회화과정은 부모와의 상호작용, 주변인과의 상호작용, 대중매체의 영향, 학교의 영향으로 나누어 살펴보았다. 이 중 부모의 교육, 부모와의 대화, 부모 관찰 및 모방으로 이루어져 있는 부모와의 상호작용은 부모의 교육과 부모와의 대화가 부모 관찰 및 모방과는 성격이 다른 상호작용이기 때문에 하나로 간주할 경우 결과가 왜곡될 수 있을 것으로 판단하였다(Jorgensen & Savla, 2010; Shim et al., 2010). 따라서 부모와의 상호작용은 부모로부터의 직접적 학습과 간접적 학습으로 나누어 사회초년생의 재무관리지식, 태도 및 행동에 대한 영향을 살펴보았다.

[표 4-11] 금융사회화결과에 대한 영향요인 회귀분석 결과

특성	재무관리역량					
	지식		태도		행동	
	b	β	b	β	b	β
금융사회화과정						
부모로부터의 직접적 학습	3.78*	.16	.09*	.16	.19**	.22
부모로부터의 간접적 학습	-5.00**	-.25	-.07	-.13	-.06	-.08
주변인과의 상호작용	-1.06	-.04	.06	.09	.21***	.23
대중매체의 영향	-1.94	-.08	-.05	-.08	.07	.07
학교의 영향	-1.53	-.07	-.09**	-.16	.06	.07
본인의 특성						
성별(여자) 남자	-5.86*	-.16	-.10	-.10	-.18*	-.13
연령	1.08	.10	.01	.04	-.01	-.01
교육수준(전문대졸이하) 대졸이상	4.42	.08	.18**	.13	.09	.04
거주형태(부모님과 동거) 거주지 독립	-5.03**	-.13	-.06	-.06	-.07	-.05
인턴/아르바이트 경험(없음) 있음	5.56	.08	.08	.04	.04	.02
신용카드 사용여부(미사용) 사용	2.77	.08	-.02	-.02	.08	.06
체크카드 사용여부(미사용) 사용	-4.90	-.05	.08	.03	.08	.02
월 소득	.01	.05	.00	.01	.00	.01
부채유무(없음) 있음	.31	.031	.09*	.009	-.01	-.01
재무적원조 받기(받지않음) 받음	1.70	.04	.08	.07	-.14*	-.09
재무적원조 드리기(드리지않음) 드림	1.05	.03	.04	.04	.05	.06
부모와의 재무적 갈등	-2.93**	-.15	-.07**	-.14	-.12***	-.17
부모의 특성						
아버지 생존여부(돌아가심) 살아계심	-2.17	-.03	.05	.03	.02	.01
아버지연령(50대) 40대	-5.47	-.05	-.07	-.03	-.03	-.01
60대 이상	-.07	-.01	-.03	-.02	-.01	-.01
아버지 교육수준(고졸) 중졸이하	-.04	-.00	.15*	.12	-.04	-.02
전문대졸이상	2.74	.07	.03	.03	.04	.03
아버지직업(자영업자) 전문,관리,사무직	-2.32	-.06	-.09	-.09	-.11	-.07
생산,판매,서비스직	.03	.00	.02	.02	.08	.06
아버지 고용상태(고용) 비고용	5.05	.06	.14	.06	.01	.00
어머니 생존여부(돌아가심) 살아계심	-13.17*	-.09	-.28	-.07	-.17	-.03
어머니연령(50대) 40대	-.25	-.01	-.06	-.05	-.01	-.01
60대 이상	-3.71	-.04	-.03	-.01	.05	.01
어머니 교육수준(고졸) 중졸이하	2.59	.05	-.05	-.04	-.01	-.01
전문대졸이상	-4.05	-.10	-.07	-.07	-.01	-.01
어머니직업(자영업자) 전문,관리,사무직	3.88	.07	.09	.06	-.11	-.06
생산,판매,서비스직	-.71	-.02	.02	.01	-.02	-.01
어머니 고용상태(고용) 비고용	-.31	-.01	-.07	-.08	-.06	-.04
부모의 재무관리행동에 대한 평가	4.32**	.20	.16***	.29	.15***	.19
부모님 월소득(중) 상	-.85	-.02	.01	.01	-.04	-.02
하	4.31*	.11	.03	.03	.01	.01
부모 부채유무(없음) 있음	3.45*	.10	-.02	-.03	.03	.02
상수(b)	29.89		2.55***		1.23	
F	3.10***		4.04***		6.06***	
R ² (Adj.R ²)	.20(.13)		.24(.18)		.32(.27)	

*p<.05, **<.01, ***<.001

[그림 4-1] 재무관리결과에 대한 금융사회화과정의 영향



재무관리지식에는 부모로부터의 직접적 학습과 간접적 학습이 유의한 영향을 미치는 것으로 나타났다. 즉, 부모의 교육이 더 많이 이루어지고 부모와 자녀 사이의 재무관련 대화가 더 많이 이루어질수록, 사회초년생의 재무관리지식 수준이 높아졌다. 이는 가정에서의 재무관리지식에 대한 금융사회화가 직접적인 학습을 통해서는 비교적 긍정적으로 잘 이루어지고 있음을 의미한다. 그러나 부모로부터의 간접적 학습이 증가할수록 사회초년생의 재무관리지식 수준이 낮아지는 것으로 나타났다. 이는 부모의 행동을 자녀가 관찰하고 모방하는 것을 통해서는 재무관리지식에 대한 금융사회화가 잘 이루어지지 않고 있음을 의미한다. 따라서 자녀의 재무관리지식 역량의 향상을 위해서는 언제나 자녀가 보고 배울 수 있는 부모의 재무관리행동이나 태도에 대한 변화가 필요하다고 할 수 있다. 특히 부모로부터의 직접적 학습보다 간접적 학습이 사회초년생의 재무관

리지식에 영향을 더 크게 미치는 것으로 나타나 부모의 재무관리행동이나 태도의 개선이 시급함을 알 수 있었다.

재무관리태도에는 부모로부터의 직접적인 학습과 학교의 영향이 유의한 영향을 미치는 것을 알 수 있었으며 둘의 영향력은 비슷한 것으로 나타났다. 즉, 부모가 가정 내에서 재무와 관련된 교육을 많이 하고 자녀와 재무관련 대화를 많이 나누었을수록, 사회초년생의 재무관리에 대해 올바른 태도를 갖게 되는 것으로 나타났다. 그러나 학교의 영향을 많이 받는 것은 사회초년생의 재무관리태도에 부정적인 영향을 미치는 것으로 나타나 올바른 재무관리태도 형성에 대해서 학교의 영향을 통한 금융사회화는 제대로 이루어지고 있지 않음이 나타났다.

재무관리행동은 부모로부터의 직접적인 학습과 주변인과의 상호작용에 유의한 영향을 받는 것으로 나타났으며 주변인과의 상호작용에 더 큰 영향을 받는 것으로 나타났다. 즉, 부모가 직접적으로 재무관련 교육을 많이 하고 자녀와 재무관련 대화를 많이 나누면, 자녀는 더 건전한 재무관리행동을 하는 것으로 나타났다. 또한 주변인과의 상호작용 정도가 높을수록 재무관리행동의 수준이 더 높은 것으로 나타났다.

이상의 결과를 통해서 재무관리지식은 부모로부터의 금융사회화 결과이고 재무관리태도는 부모와 학교로부터의 금융사회화 결과이며 재무관리행동은 부모와 주변인으로 부터의 금융사회화 결과임을 알 수 있었다. 또한 부모로부터의 직접적인 학습과 주변인과의 상호작용이 사회초년생의 금융사회화가 잘 이루어질 수 있도록 돕는 금융사회화 대행변인인 것을 알 수 있었다. 그러나 부모로부터의 간접적 학습과 학교와의 영향을 통해서 제대로 된 금융사회화가 이루어지고 있지 않음이 나타났다. 이러한 결과가 나타나는 이유는 부모가 사회초년생에게 긍정적인 영향도 미치지만 부정적인 측면에도 상당히 중요한 영향을 미치기 때문인 것으로 보인다. 이미 많은 국내의 선행 연구에서 부모가 강박적 구매성향이나 소비 지향적 태도, 충동구매 행동 등에 유의한 정(+)적 영향을 미친다는 것을 통하여 부모의 부정적 영향을 밝혀온 바 있으며(김영신, 1995; 조윤희·윤정혜, 2000; 이민희·홍은실·한경순, 2009), 이들의 연구는 본 연

구의 결과를 뒷받침 할 수 있다. 그리고 학교의 영향 증가가 재무관리 태도에 부정적인 영향을 미치는 것은 학교에서의 교육이 올바른 태도를 형성하는데 도움을 주고 있지 못하다는 것을 의미하며, 학교 교육의 개선이 필요함을 시사하는 바이다.

이를 통해 단순히 금융사회화 대행변인과의 절대적인 상호작용 수준을 증가시키는 것이 금융사회화에 긍정적인 영향을 미치는 것은 아니라는 것을 알 수 있었다. 따라서 금융사회화가 잘 이루어져 사회초년생의 재무관리역량을 향상시키고, 궁극적으로 그들의 재무적 복지를 증가시키기 위해서는 금융사회화과정이 ‘얼마나’ 이루어지는지가 중요한 것이 아니라 ‘어떻게’ 이루어지는지가 중요한 것이라 할 수 있다.

2. 금융사회화결과에 대한 본인 및 부모 특성의 영향

금융사회화과정에 대한 영향요인, 그리고 금융사회화결과에 대한 영향요인에 대한 분석 결과를 바탕으로 하여 금융사회화과정 이외의 다른 특성들이 금융사회화결과로 나타나는 재무관리역량에 어떠한 영향을 미치는지 살펴보았다.

1) 재무관리지식에 대한 영향요인

재무관리지식에는 성별, 거주형태, 부모와의 재무적 갈등, 재무적 원조 여부, 아버지 연령, 어머니 직업, 어머니의 생존여부, 부모의 재무관리행동에 대한 평가가 유의한 영향을 미치는 것으로 나타났다. 이 중에서 성별, 거주형태, 부모와의 재무적 갈등, 부모의 재무관리행동에 대한 평가는 재무관리지식에 직접적인 영향을 미쳤다. 즉, 남자일 경우, 부모와 따로 살 경우, 부모와 재무적으로 갈등이 없을수록, 어머니가 살아계실 경우, 부모의 재무관리행동이 건전하다고 느낄수록 사회초년생의 재무관리지식역량의 수준이 더 높은 것으로 나타났다.

아버지 연령, 어머니 직업은 부모로부터의 직접적인 학습과정을 매개

로 하여 재무관리지식에 간접적으로 유의한 영향을 미치고 있었고 재무적 원조 여부는 부모로부터의 직접적 학습과 간접적 학습을 모두 매개로 하여 재무관리지식에 유의한 영향을 미쳤다. 즉, 재무적 원조를 제공하는 경우 부모와의 상호작용 수준이 높아지고 이는 재무관리지식 향상에 영향을 미치는 것이다. 또한 부모의 재무관리행동에 대한 평가는 재무관리지식에 직·간접적으로 영향을 많이 미치고 있는 것으로 나타나 재무관리지식 형성에 상당히 중요한 요소임을 알 수 있었다.

이상의 분석을 통해서 재무관리지식에 영향을 미치는 요인으로는 성별을 제외한 모든 변수들이 부모와 관련된 변수들인 것으로 나타나, 부모와의 상호작용뿐만 아니라, 부모의 특성과 부모와의 재무적인 교류 또한 매우 중요한 것으로 나타났다.

2) 재무관리태도에 대한 영향요인

재무관리태도에는 본인의 부채유무와 본인의 교육수준, 부모와의 재무적 갈등, 그리고 아버지의 교육수준과 부모의 재무관리행동에 대한 평가가 직접적으로 영향을 미쳤다. 즉, 부채가 있는 경우에 재무관리에 대한 긍정적인 태도가 형성되고, 본인의 교육수준이 높을수록, 부모와의 재무적 갈등이 낮을수록, 아버지의 교육수준이 높을수록 사회초년생의 재무관리 태도가 바른 것으로 나타났으며 자녀가 부모의 재무관리행동에 대한 평가를 긍정적으로 할수록 사회초년생의 재무관리태도가 바른 것으로 나타났다. 또한 재무관리태도는 부모로부터의 직접적인 학습과 학교의 영향이 유의한 금융사회화 대행변인으로 나타났는데, 재무적 원조여부와 아버지 연령, 어머니 직업, 부모의 재무관리행동에 대한 평가는 부모로부터의 직접적 학습을 통해서 사회초년생의 재무관리태도 형성에 영향을 미치는 것으로 나타났다. 또한 성별은 학교와의 상호작용을 통해서 재무관리태도에 간접적 영향을 미치는 것으로 나타났다. 이 중 특히 부모의 재무관리행동에 대한 평가의 경우, 재무관리태도에 직접적인 영향뿐만 아니라 부모와 학교와의 상호작용 모두를 거쳐 재무관리태도에 간접적인

영향도 미치는 것으로 나타나 재무관리태도에 대해 상당히 중요한 요소임을 알 수 있었다.

2) 재무관리행동에 대한 영향요인

재무관리행동에 영향을 미치는 것으로 나타난 금융사회화 대행변인은 부모와 주변인이다. 그리고 부모의 경우, 직접적인 교육을 통한 금융사회화만이 재무관리행동에 유의한 영향을 미치는 것으로 나타났다.

재무관리행동에는 성별과 재무적 원조 수령 여부, 부모와의 재무적 갈등, 부모의 재무관리행동에 대한 자녀의 평가가 직접적으로 영향을 미치는 것으로 나타났다. 즉, 성별이 여자인 경우, 부모님께 재무적 원조를 받는 경우에 건전한 재무관리행동을 보이는 것으로 나타났다. 또한 부모와의 재무적 갈등이 없을수록, 부모의 재무관리행동이 건전하다고 느낄수록 사회초년생의 재무관리행동 수준은 더 높아지는 것으로 나타났다. 이 중에서 특히 부모의 재무관리행동에 대한 자녀의 평가의 경우, 부모와 주변인 모두를 거쳐 재무관리행동에 간접적인 영향을 미치는 것으로 나타나 사회초년생의 재무관리행동을 형성함에 있어서 부모의 재무관리행동이 상당히 중요하다는 것이 드러났다.

이상의 분석 결과를 종합해 보았을 때, 각각의 금융사회화결과 변수에 대해서 금융사회화 대행변인과의 상호작용이 가장 큰 영향을 미치는 요인인 것으로 나타났다. 즉, 사회초년생의 재무관리지식, 재무관리태도, 재무관리행동은 금융사회화 대행변인과의 상호작용으로 나타나는 금융사회화과정을 거쳐 형성되는 것임을 확인할 수 있었으며 이는 본 연구에서 제시한 연구 모형을 강하게 지지하는 결과라고 볼 수 있다.

또한 본인 및 부모의 특성 중에서는 부모의 재무관리행동이 사회초년생의 재무관리역량을 형성하는데 있어서 가장 중요한 요인인 것으로 나타났다. 모든 재무관리역량에 대해서 직·간접적으로 영향을 미치고 있었고 그 영향력도 상당히 컸다. 더불어, 본인 및 부모의 특성 중에서 부모와 관련된 변수들이 사회초년생 본인에 관련된 변수들보다 더 유의하

게 영향을 미치는 경우가 많은 것으로 나타나, 금융사회화 대행변인으로서의 부모뿐만이 아니라 부모가 가지고 있는 여러 특성들이 자녀의 재무관리역량을 형성하는데 매우 중요한 영향을 미친다고 할 수 있다. 그 중에서도 부모와의 갈등정도나 부모에 대한 재무적 원조여부와 같은 부모와 자녀 사이의 재무적인 교류 정도가 재무관리지식, 태도, 행동 모두에 대해 직접적 혹은 간접적 영향을 미치는 것으로 나타나 부모와의 재무적인 교류가 상당히 중요하다는 것을 알 수 있었다.

이상의 분석은 다양한 요인들 중에서 사회초년생의 금융사회화 결과로 나타나는 재무관리지식, 태도, 행동에 대해 유의하게 영향을 미치는 요인은 무엇인지, 그리고 그 상대적 영향력은 어떠한지 밝혀내는데 도움을 줌으로써 그들의 재무관리역량 향상에 도움이 될 수 있는 교육이나 정책의 방향을 정하는데 기초 자료를 제공할 수 있다는데 의의가 있다.

제 5 장 결론 및 제언

본 장에서는 연구를 요약하고, 제 4장에서 제시한 결과들을 토대로 결론을 도출하였다. 또한 이를 바탕으로 사회초년생이 건전한 재무적 의사결정을 할 수 있도록 교육적, 정책적 제언을 하였으며 본 연구가 지닌 의의와 한계점을 토대로 보다 나은 연구를 하기 위한 후속연구에의 제언을 제시하였다.

제 1 절 요약 및 결론

다양한 시장 환경의 변화로 인해 효율적인 재무관리의 중요성이 더욱 커지고 있으며, 이를 위해서는 재무관리역량의 향상이 필요하다. 그러나 실제로 재무관리 의사결정에 대한 선행연구들에서도 재무관리를 어떻게 하느냐에 따라 개인의 경제생활 만족도 및 복지에 차이가 있음이 밝혀지고 있음에도 불구하고, 여러 선행연구를 통해서 우리나라 소비자들의 재무관리역량이 상당히 부족한 수준임을 알 수 있었다.

본 연구는 금융사회화이론을 토대로 하여 사회초년생의 금융사회화결과로 나타나는 재무관리역량에 금융사회화과정이 어떠한 영향을 미치는지를 규명하고자 하였다. 본 연구의 연구 대상이 사회초년생인 이유는 우리나라에서 본격적으로 부모로부터 경제적·심리적 독립이 시작되는 시기가 사회초년생시기이기 때문에 그들의 재무관리역량의 실태를 살펴보고 그에 대한 영향요인을 규명하여 재무관리역량을 향상시킬 필요가 있기 때문이다. 또한 이 시기에 형성된 재무관리역량이 독립적 가정을 꾸린 이후에도 지속적으로 영향을 미칠 수 있기 때문에 상당히 중요한 시기라고 할 수 있다. 따라서 본 연구에서는 이러한 사회초년생을 대상으로 하

여 그들의 재무관리지식, 재무관리태도, 재무관리행동을 금융사회화의 결과변수로 보고 금융사회화과정인 금융사회화 대행변인들과의 상호작용에 영향을 미치는 요인은 무엇인지, 그리고 금융사회화의 결과로 나타나는 재무관리역량에 대한 금융사회화과정의 영향은 어떠한지를 살펴보고자 하였다.

분석을 통하여 본 연구에서는 다음과 같은 결론을 제시할 수 있다.

첫째, 사회초년생의 금융사회화과정인 금융사회화 대행변인들과의 상호작용 중 부모와의 상호작용 수준이 다른 금융사회화 대행변인들과의 상호작용 수준보다 높았고 부모, 주변인, 대중매체, 학교 순으로 상호작용이 많이 일어났다. 또한, 부모와의 상호작용 중에서도 부모로부터의 교육을 통한 상호작용 수준이 가장 높은 것으로 나타났다. 이러한 결과를 통해서 사회초년생들이 가장 많은 상호작용을 하는 가정 내에서의 교육이 매우 중요하다는 것을 알 수 있었으며, 이는 가정에서의 교육 수준이 향상되어야 함을 의미하는 결과라고 할 수 있다.

둘째, 사회초년생의 재무관리지식, 태도 및 행동의 수준을 백분위 표준 점수로 환산한 결과 모두 60점대로 나타났으며 태도 65.65점, 행동 61.76점, 지식 60.74점 순으로 나타났다. 그러나 태도와 행동을 묻는 문항이 대부분 규범성이 강한 질문으로 구성되어 있음을 고려할 때, 이에 대한 과장 응답을 했을 가능성이 있다고 판단되었다. 따라서 현재의 사회초년생이 좋은 재무적 상태를 유지하고 올바른 재무적 의사결정을 하기에는 아직 행동, 태도, 지식과 같은 모든 재무적 측면에서 부족한 것으로 나타났다.

또한, 사회초년생의 재무관리행동과 재무관리태도 사이의 괴리도 나타났다. 재무관리행동과 재무관리태도에 대한 각 문항별 수준을 살펴본 결과, 사회초년생들은 수입과 지출의 관리에 있어서 예산을 세우는 것의 중요성에 대해 가장 바른 태도를 가지고 있었다. 그러나 실질적인 재무관리행동 수준을 측정해본 결과 사회초년생들이 자신의 자산과 소득 수준을 파악하는 단계까지는 비교적 바른 행동을 보이고 있었으나, 그 이후의 과정인 재무적 계획 수립이나 정보 수집, 실행 등의 단계까지는 아

직 잘 이루어지지 않는 것으로 나타났고, 가계부나 금전출납부를 쓰는 행동의 수준은 가장 낮은 것으로 나타났다. 따라서 사회초년생들의 재무관리태도와 행동역량의 수준을 향상시키려는 노력이 필요하고, 특히 재무관리행동을 교육함에 있어서 그 과정 모두의 중요성을 강조하는 것이 필요하다. 또한, 재무관리태도와 행동 사이의 괴리를 줄이기 위해서 의식이 행동으로 발현될 수 있도록 도와야 할 것이다.

셋째, 사회초년생의 금융사회화과정에 유의하게 영향을 미치는 요인 중에서도 대부분 부모와 관련된 변수들이 상당히 중요하게 나타났다. 즉, 부모의 특성에 해당되는 요인들이 사회초년생의 금융사회화 대행변인들과의 상호작용에 많은 영향을 미쳤으며 본인의 특성 중에서는 부모에게 재무적 원조를 제공하거나 받는 행위, 그리고 부모와의 재무적 갈등 정도와 같이 부모와 재무적으로 얼마나 교류를 하는지가 중요한 영향요인인 것으로 나타났다. 따라서 사회초년생의 금융사회화 대행변인과의 상호작용을 증가시키기 위해서는 부모의 역할과 부모-자녀간의 관계가 상당히 중요하다는 것을 알 수 있었다.

또한, 사회초년생의 금융사회화과정에 대한 아버지와 어머니의 영향이 다른 것으로 나타났다. 아버지의 경우 연령이나 교육수준과 같이 표면적이고 경제적인 능력과 연관이 있는 요인들이 유의한 영향을 미치는 것으로 나타났다. 반면 어머니의 경우, 가정 내에서의 존재 자체와 자녀와 함께 보낼 수 있는 시간과 관련된 요인들이 상호작용 수준에 유의한 영향을 미쳤다. 즉, 부모와 재무적으로 갈등이 있거나, 어머니가 사망하였거나, 직장을 다니고 있거나, 근무시간이 비교적 유연하지 못한 직업을 가지는 등의 이유로 가정 내에서 어머니의 역할을 제대로 할 수 없는 경우에는 부모 외의 다른 대행변인인 주변인, 대중매체, 학교에 의한 금융사회화가 더 많이 이루어진다는 것을 알 수 있었다.

넷째, 사회초년생의 금융사회화결과인 재무관리역량에 대해 금융사회화과정이 어떻게 영향을 미치는지 살펴본 결과 재무관리지식은 부모로부터의 금융사회화결과이고 재무관리태도는 부모와 학교로부터의 금융사회화결과이며 재무관리행동은 부모와 주변인으로부터의 금융사회화결과인

것으로 나타났다.

이 중에서도 부모로부터의 직접적인 학습을 통한 금융사회화와 주변인과의 상호작용을 통한 금융사회화는 잘 이루어지고 있었다. 특히 부모로부터의 직접적 교육을 통한 금융사회화는 재무관리지식, 태도, 행동 모두에 대해서 긍정적인 영향을 미치는 것으로 나타났으며 가장 중요한 영향요인인 것으로 나타났다. 따라서 사회초년생의 재무관리역량을 향상시키기 위해서는 가정에서의 교육이 상당히 중요하다는 것을 알 수 있었다. 주변인 또한 사회초년생의 건전한 재무관리행동을 형성함에 있어서 유의한 영향을 미치는 것으로 나타났다.

다섯째, 부모의 행동을 관찰하고 모방하는 것을 통한 부모로부터의 간접적 학습을 통해서는 금융사회화가 제대로 이루어지지 않고 있었다. 즉, 부모로부터의 간접적 학습을 통한 금융사회화가 재무관리지식과 태도에 부정적인 영향을 미치는 것으로 나타났는데, 이는 부모가 사회초년생에게 긍정적인 영향도 미치지만 부정적인 측면에도 상당히 중요한 영향을 미친다는 것을 보여준다. 이러한 연구 결과는 부모의 역할의 중요성을 다시 한 번 보여주는 결과할 수 있으며, 부모와 '얼마나' 상호작용하는가 보다는 '어떠한' 상호작용을 하는가가 금융사회화에 있어서 더 중요한 것임을 시사하는 결과이다.

여섯째, 대중매체의 영향은 모든 금융사회화 결과에 유의한 영향을 미치지 않는 것으로 나타나 사회초년생들은 대중매체에 의한 금융사회화는 거의 이루어지지 않는 것으로 볼 수 있다. 이처럼 대중매체의 영향 의한 금융사회화가 이루어지지 않는 이유는 두 가지로 예측해볼 수 있는데, 우선 첫째는 본 연구에서 대중매체의 영향에 대한 측정 도구가 TV나 잡지에 국한되어 있기 때문인 것으로 보인다. 오늘날 많은 사람들은 인터넷이나 책을 통하여도 많은 정보를 습득하기 때문에 이를 간과하여 왜곡된 결과가 나타난 것으로 보인다. 또한, 대중매체에 의한 금융사회화가 사회초년생에게 나타나지 않은 것은 사회초년생이 아직 다양한 재무적 경험과 지식이 부족하여 자신의 자원을 분배하거나 태도와 지식을 형성함에 있어 보다 신뢰도가 높은 부모나 주변인에 더욱 의지하기 때문인

것으로 보인다.

마지막으로, 학교에 의한 금융사회화는 사회초년생이 올바른 재무관리 태도를 형성하는 데에는 긍정적인 영향을 미치지 못했다. 이는 학교의 재무교육이 제대로 이루어지지 않고 있음을 나타내며, 지나치게 지식 전달 위주의 교육을 제공하고 태도에 영향을 줄 수 있는 의식 교육에는 소홀한 경향이 있기 때문인 것으로 보인다. 따라서 학교 교육에서의 재무 관련 교육에 대한 개선이 필요하다고 할 수 있다.

이상의 분석을 통해서 사회초년생의 특성에 대한 이해를 보다 심층적으로 할 수 있었으며 사회초년생의 재무관리지식, 태도, 행동이 여러 사회화 대행변인들과의 상호작용에 의한 금융사회화 과정을 거쳐 형성되는 것이라는 본 연구에서의 연구모형이 지지되었음이 밝혀졌다. 또한, 금융사회화 대행변인으로서 부모의 역할이 상당히 중요하며, 그 중에서도 어머니의 존재는 사회초년생이 어떠한 금융사회화 대행변인을 통해 재무관리역량을 형성할지를 결정하게 되는 중요한 요소임이 밝혀졌다. 더불어, 사회초년생의 재무관리역량의 수준을 향상시키기 위해서는 여러 금융사회화 대행변인과의 상호작용의 양 보다는 질이 중요하다고 하겠다.

제 2 절 제 언

앞에서 서술한 결과를 토대로 본 연구에서는 다음과 같은 제언을 하고자 한다.

첫째, 사회초년생이 가장 상호작용을 많이 하는 대행변인은 부모인 것으로 나타났고, 부모와의 상호작용 중에서도 부모로부터의 직접적인 교육이 상당히 많이 이루어지고 있는 것으로 나타났다. 따라서 부모와의 상호작용의 빈도가 높고 그 영향력이 큰 만큼 보다 ‘올바른’ 교육을 해야 할 필요가 있다. 또한, 사회초년생의 재무관리역량 수준이 낮은 편인 것으로 나타났는데, 부모로부터의 직접적인 교육이 사회초년생의 재무관리역량을 형성하는데 결정적인 영향을 미치는 요인인 것으로 나타났다. 따라서 사회초년생의 재무관리역량을 향상시키기 위해서는 가정 내에서의 교육 수준을 향상시킬 필요가 있다.

둘째, 부모와의 대화나 부모 관찰 및 모방을 포함하는 부모로부터의 간접적 교육이 긍정적으로 이루어질 수 있도록 노력이 필요하며, 부모-자녀 사이에 원만한 관계를 유지할 수 있도록 해야 한다. 부모와의 상호작용 정도가 다른 금융사회화 대행변인들과의 상호작용보다 그 빈도가 높음에도 불구하고 부모로부터의 간접적 교육이 사회초년생의 재무관리 지식과 태도를 형성하는데 부정적인 영향을 미치는 것으로 나타났다. 이는 부모의 평소 행동이나 대화 내용이 자녀세대에 맞는 재무관리태도나 행동을 형성하는데 도움을 주지 못한다는 것을 의미한다. 시대가 변화함에 따라 금융환경이 빠르게 바뀌기 때문에 자녀는 부모의 가치관을 맹신해서는 안 되며 부모와 자녀들이 시대에 맞는 적절한 정보를 얻고 바른 재무관리 태도를 형성할 수 있도록 노력을 해야 할 것이다.

또한, 부모와 자녀의 관계와 재무적인 교류가 상당히 중요한 요소인 것으로 나타났기 때문에 부모-자녀 사이에 원만한 관계를 유지할 수 있도록 부모와 자녀 모두의 노력이 필요하며 관계를 개선시키기 위한 다양한 상담 서비스나 관계 개선 프로그램 등을 지속적으로 제공해야 할 것

이다. 또한 환경 여건상 어머니가 가정 내에서의 역할을 적절하게 수행하지 못하는 경우를 위하여 그 외의 사회화 대행변인인 주변인, 대중매체 및 학교가 보다 바람직한 학습 기회를 많이 제공할 수 있도록 해야 할 것이다.

셋째, 부모 외에도 다른 금융사회화 대행변인들과의 상호작용을 증진시키기 위한 노력이 필요하다. 여러 금융사회화 대행변인 중에서도 학교와의 상호작용 수준이 가장 낮은 수준으로 나타났고, 학교의 영향은 사회초년생이 재무관리태도를 형성하는데 부정적인 영향을 미치는 것으로 나타났다. 이러한 결과는 학교에서 재무관리교육이 많이 이루어지지 않고 있음을 뜻하며, 그 중에서도 특히 태도를 형성하는데 도움을 줄 수 있는 의식교육이 이루어지고 있지 않음을 뜻한다. 학교는 학생들이 단순히 지식만을 습득하는 곳이 아니라 태도까지도 학교를 통해 형성될 수 있다는 사실을 유념해야 한다. 따라서 기능적 측면만을 향상시키려는 노력 보다는 한발 더 나아가 올바른 태도를 가지고 건전한 재무관리태도를 가질 수 있도록 의식교육도 시행해야 할 것이다. 또한 보다 실생활에 가깝고 유용한 재무적 교육을 제공함으로써 이를 직접 적용해볼 수 있는 환경을 마련해 주기 위한 노력을 할 필요가 있는 것으로 보인다.

마지막으로 본 연구는 사회초년생을 대상으로 한 것으로 본 결과가 이 집단의 특징적인 금융사회화 과정인지 아니면 생애주기가 좀 더 진행된 집단들도 유사한 과정을 거치는 지는 파악할 수 없었다. 후속연구에서는 다른 생애주기 단계에 있는 계층들의 금융사회화과정과 비교분석을 통해 금융사회화과정을 좀 더 심도 있게 규명할 필요가 있다. 또한 대중매체의 영향을 측정함에 있어서 현대 사회에 없어서는 안 될 인터넷을 간과하여 대중매체의 영향을 제대로 파악할 수 없었다. 따라서 본 연구에서는 대중매체는 재무관리역량에 유의한 영향을 미치지 않는 금융사회화 대행변인인 것으로 나타났으나, 이러한 결과가 현대사회화 사회초년생의 재무관리역량 형성을 모두 설명하지는 못하는 것으로 보인다. 따라서 후속연구에서는 인터넷을 통한 금융사회화의 영향을 살펴봄으로써 대중매체의 영향이 사회초년생의 재무관리역량 형성에 어떠한 영향을 미치는지

더 명확하게 살펴볼 필요가 있다.

사회초년생은 생애주기상 중요한 단계이지만, 여태껏 소비자학계에서는 주목받지 못했다. 또한 그들의 재무관리역량 부족으로 인한 문제들이 지속적으로 생겨나고 있다. 따라서 그들에 대한 관심과 관련 연구가 지속적으로 수행되어야 할 것이다. 그리고 그들의 재무관리역량의 수준을 높이기 위해서 그에 결정적으로 영향을 미치는 요인이 무엇인지에 관한 끊임없는 연구가 필요하며 그를 통하여 영향 요인을 찾고, 그에 알맞은 정책과 교육을 제공할 수 있도록 노력해야 할 것이다.

참 고 문 헌

[국내 문헌]

- 계선자(2000), “도시 취업주부의 가계재무관리행동과 경제복지감”, 한국가족자원경영학회지, 4(1), 95-111
- 계선자·정미선(2007), “도시주부의 가계재무관리행동, 재무건전성 및 재정만족도”, 한국가족자원학회지, 11(3), 123-144
- 공정거래위원회(2008), “소비자역량지수 개발 및 산출결과”, 공정거래위원회
- 김경자(2003), “대학생들의 화폐태도와 개인재무관리 실태”, 소비문화연구, 6(3), 33-50
- 김영신(1995), “소비자 사회화 관점에서 본 청소년들의 강박적 구매성향”, 충남생활과학연구지, 8(1), 40-58
- 김영신(2005), “대학생소비자의 신용카드에 대한 태도 및 재무관리행동, 신용카드 사용행동의 합리성에 대한 인과분석”, 대한가정학회지, 23(5), 15-26
- 김정현·최현자(2011), “소비자 재무관리역량 척도 개발 연구”, Financial Planning Review, 4(3), 1-36
- 김정현·최현자(2012), “우리나라 소비자의 재무관리역량”, 소비자학연구, 23(1), 229-254

김정훈(1993), “남녀대학생들의 금전관리관련 행태와 인식”, 소비생활연구, 11, 43-54

김효정(1999), “부부의 가계재무 관리행동과 재정만족도에 관한 연구”, 대한가정학회지, 37(8), 91-102

김효정(2005), “대학생 소비자의 재무관리행동에 관한 연구”, 대한가정학회지, 43(7), 79-91

박수경·이기춘. (1990). “소비자 사회화 측면에서 본 아동 소비자의 TV 광고 처리능력”, 한국가정관리학회지, 8(1), 31-47.

이기춘(1999), “소비자교육의 이론과 실제”, 서울: 교문사

이민희·홍은실·한경순(2009), “청소년의 충동구매 행동에 영향을 미치는 변인: 물질주의와 소비자사회화 영향변인을 중심으로”, 소비자정책교육연구, 5(4), 19-36

정서린, 장윤옥(2007), “고용, 소득관련 변수와 경제적 불안에 따른 주부의 재무관리행동”, 대한가정학회지, 45(10), 59-71

정주원·박명희(2006), “맞벌이 가계의 재무관리 행동에 대한 탐색적 연구 -통합재무관리와 개별재무관리를 중심으로”, 대한가정학회지, 44(6), 129-140

조윤희·윤정혜(2000), “소비자사회화 작용인이 청소년소비자의 소비주의 성향에 미치는 영향: 인천광역시 중학생을 대상으로”, 한국지역사회생활학회지, 11(2), 61-76

차경욱(2007), “대학생의 재무관리행동 유형별 특성 및 재무지식 수준”,
한국가족자원경영학회지, 11(1), 1-20

최현자(2010), “2010년 대학생 금융이해력 지수(FQ) 측정결과”, 금융감독
원

최현자·김정현(2010), “금융채무불이행자의 재무관리역량: 일반소비자와
의 비교”, 소비자학연구, 21(3), 83-105

한국소비자원(2010), “소비자역량의 측정 및 평가”, 한국소비자원

한국투자자교육재단(2007), “2007 펀드투자자 조사”, 한국투자자교육재단

홍향숙·이종혜(1999), “개인, 가게, 환경변수가 가게의 재무영역별 재무관
리행동에 미치는 영향”, 한국가정과학회지, 2(1), 12-24

[국외 문헌]

Alhabeeb, M. J.(1996), “Teenagers’ money, discretionary spending and
saving”, Journal of Financial Counseling and Planning, 7, 123-132

Allen, M. W.(2008), “Consumer Finance and Parent-Child
Communication”, Handbook of Consumer Finance Research,
351-361

- Anderson, C. L. & Nevitte, N.(2005), "Teach Your Children Well: Values of Thrift and Saving", *Journal of Economic Psychology*, 27, 247-261
- Berger, C. R. & Burgoon, M.(1995), "Communication and Social Influence Process",
- Bernheim, B. D., Garrett, D. M. & Maki, D. M.(2001), "Education and Saving: The Long-Term Effects of High School Financial Curriculum Mandates", *Journal of Public Economics*, 80(3), 435-465
- Bush A. J., Smith, R. & Martin, C.(1999), "The Influence of Consumer Socialization Variables on Attitude Toward Advertising: A Comparison of African-Americans and Caucasians", *Journal of Advertising*, 28(3), 13-24
- Cho, S. H., Gutter, M., Kim, J. H. & Mauldin, T.(2012), "The Effect of Socialization and Information Source on Financial Management Behaviors among Low- and Moderate-Income Adults", *Family & Consumer Sciences Research Journal*, 40(4), 417-430
- Danes, S. M.(1994), "Parental Perceptions of Children's Financial Socialization", *Financial Counseling and Planning*, 5, 127-149
- Dotson, M. J. & Hyatt, E. M.(2000), "A Comparison of Parents' and Children's Knowledge of Brands and Advertising Slogans in the United States: Implications for Consumer Socialization", *Journal of Marketing Communications*, 6(4), 219-230

- Fancis, S. & Burns, L. D.(1992), "Effect of Consumer Socialization of Clothing Shopping Attitudes, Clothing Acquisition, and Clothing Satisfaction", *Clothing and Textiles Research Journal*, 10(4), 35-39
- Grossbart, S., Carlson, L. & Walsh, A.(1991), "Consumer Socialization and Frequency of Shopping with Children:", *Journal of the Academy of Marketing Science*, 19(3), 155-163
- Gutter, S. M, Garrison, S. & Copur, Z.(2010), "Social Learning Opportunities and the Financial Behaviors of College Students", *Family & Consumer Sciences Research Journal*, 38(4), 387-404
- Haynes, J. L., Burts, D. C., Dukes, A. & Cloud, R.(1993), "Consumer Socialization of Preschoolers and Kindergartners As Related to Clothing Consumption", *Psychology & Marketing*, 10(2), 151-166
- Hilgert M. A., Hogarth, J. M. & Beverly, S. G. (2003), "Household Financial Management: The Connection Between Knowledge and Behavior", *Federal Reserve Bulletin*, 309-322
- Hira, T. K.(1997), "Financial Attitudes, Beliefs and Behaviours: Differences by age", *Journal of Consumer Studies&Home Economics*, 21(3), 271-290
- Hira, T. K., Sabri, M. F. & Loibl, C.(2012), "Financial Socialization's Impact on Investment Orientation and Household Net Worth", *International Journal of Consumer Studies*, 37, 29-35
- Jariah Masud, Husniyah, A.R., Laily, P. & Britt Sonya(2004), "Financial Behavior and Problems Among University Students: Need for Financial", *Journal of personal finance*, 3(1), 82-96

- John, D. R. (1999), "Consumer Socialization: A Retrospective Look at Twenty-Five Years of Research", *Journal of Consumer Research*, 26, 183-213
- Jorgensen, L. B. & Savla, J.(2010). "Financial Literacy of Young Adults: The Importance of Parental Socialization", *Family Relations*, 59, 465-478
- Kamaruddin, A. R. & Mokhlis, S.(2003). "Consumer Socialization, Social Structural Factors and Decision-Making Styles: A Case Study of Adolescents in Malaysia". *International Journal of Consumer Studies*, 27(2), 145-156
- Kim, J., LaTaillade, J. & Kim, H.(2011), "Family Processes and Adolescents' Financial Behaviors", *Journal of Family and Economic Issues*, 32(4), 668-679
- Lee, C. J. & Mortimer, T. J.(2009), "Family Socialization, Economic Self-Efficacy, and the Attainment of Financial Independence in Early Adulthood", *Longit Life Course Stud.*, 1(1), 45-62
- Leiser, D., Azar, O. H. & Hadar, L.(2008), "Psychological construal of economic behavior", *Journal of Economic Psychology*, 1-15
- Lévy-Garboua, L., Lohéac Y., & Fayolle, B.(2006), "Preference Formation, School Dissatisfaction and Risky Behavior of Adolescents", *Journal of Economic Psychology*, 27(1), 165-183
- Lin, Q. & Lee. J.(2004), "Consumer Information Search When Making Investment Decisions", *Financial Services Review*, 13, 319-332

- Loibl, C. & Hira, T. K.(2006), "A Workplace and Gender-Related Perspective on Financial Planning Information Sources and Knowledge Outcomes", *Financial Services Review*, 15, 21-42
- Lyons, A., Scherpf, E. & Roberts, H.(2006), "Financial Education and Communication between Parents and Children", *The Journal of Consumer Education*, 23, 64-67
- Mandell, L. & Klein, L. S.(2009), "The Impact of Financial Literacy Education on Subsequent Financial Behavior", *Journal of Financial Counselling and Planning*, 20(1), 15-24
- Metzen, E. J.(1967), "Ratings of Consumer Competencies by Young Women and Consumer Education, Experts, and Implications for Consumer Education", *Journal of Consumer Affairs*, 1(1), 67-78
- Moore, R. L. & Stephens, L. F.(1975), "Some Communication and Demographic Determinants of Adolescent Consumer Learning", *Journal of Consumer Research*, 2(2), 80-92
- Moschis, G. P.(1978), "Teenagers' Responses to Retailing Stimuli", *Journal of Retailing*, 54, 80-93
- Moschis, G. P.(1985), "The role of family communication in consumer socialization of children and adolescents", *Journal of Consumer Research*, 11, 898-913
- Moschis, G. P. & Churchill Jr., A. G.(1978), "Consumer Socialization: A Theoretical and Empirical Analysis", *Journal of Marketing Research*, 15(4), 599-609

- Moschis, G. P. & Mitchell, L. G.(1986), "Television advertising and interpersonal influences on teenagers' participation in family consumer decisions", *Advances in Consumer Research*, 13, 181-186
- Moschis, G. P. & Moore, R. L.(1979), "Family communication and consumer socialisation", *Advances in Consumer Research*, 6, 359-63
- Norvilities, J. M. & MacLean, M. G.(2010), "The Role of Parents in College Students' Financial Behaviors and Attitudes", *Journal of Economic Psychology*, 31(1), 55-63
- Norvilitis, J. M., Merwin, M. M., Osberg, T. M., Roehling, P. V., Young, P. & Kamas, M. M.(2006), "Assessment of University Students' Financial Management Skills and Education Needs", *Journal of Applied Social Psychology*, 36(6), 1395-1413
- Rettig, K. D.(1985), "Consumer socialization in the family", *The Journal of Consumer Education*, 3, 1-7
- Schuchardt, J., Hanna, S. D., Hira, T. K., Lyons, A. C., Palmer, L. & Xiao, J. J.(2009), "Financial Literacy and Education Research Priorities" *Journal of Financial Counselling and Planning*, 20(1), 84-95
- Shim, S.(1996), "Adolescent Consumer Decision-Making Styles: The Consumer Socialization Perspective". *Psychology & Marketing*, 13(6), 547-569

- Shim, S., Barber, B. L., Card, N. A., Xiao & Serido, J.(2010),
“Financial socialization of First Year College Students: the role of
parents, work, and education”, *J. Youth Adolescence*, 39(12),
1457-1470
- Sohn, S., Joo, S., Grable, E. J., Lee, S. & Kim, M.(2012),
“Adolescents’ Financial Literacy: The Role of Financial
Socialization Agents, Financial Experiences, and Money Attitudes
in Shaping Financial Literacy among South Korean Youth”,
Journal of Adolescence, 65, 969-980
- Ward, S.(1974), “Consumer Socialization”, *Journal of Consumer
Research*, 1, 1-14
- Webley, P. & Nyhus, E. K.(2006), “Parents’ influence on children’s
future orientation and saving”, *Journal of Economic Psychology*,
27(1), 140-164
- Webly, P. & Young, B.(2006), “Forward”, *Journal of Economic
Psychoogy*, 27(1), 1-5

<부록> 설문지

안녕하십니까?

본 조사는 서울대학교 소비자학과 석사학위 논문인 '사회초년생의 금융사회화와 그 영향에 관한 연구'를 하기 위해 필요한 자료를 수집하고자 작성되었습니다. 설문은 귀하의 재무관리지식, 재무관리태도, 재무관리행동과 다양한 주변 환경과의 상호작용을 알아보는 내용으로 구성되어 있으며 응답에는 약 15분 가량이 소요됩니다.

재무관리지식수준을 측정하는 문항을 제외하고는 각각의 질문에는 옳고 그른 답이 있는 것이 아니므로 귀하께서 평소에 생각하고 느끼시는 그대로 응답해주시면 됩니다. 귀하의 솔직하고 성실한 응답이 연구 결과에 매우 중요한 영향을 미치오니, 빠짐없이 응답해 주실 것을 부탁드립니다.

마지막으로, 이 설문지에 쓰이는 모든 정보는 익명으로 처리되며, 학문적 연구 이외의 목적으로는 활용하지 않을 것을 약속드립니다.

감사합니다.

2013년 3월
서울대학교 소비자학과 소비자재무연구실
지도교수 최 현 자
석사과정 한 지 형

문의: 02-880-5702, ellyhan@snu.ac.kr

재무관리지식

I. 다음의 각 문항은 귀하의 금융이해력 수준을 알아보기 위한 문항입니다.

1. 다음 중 부가가치세에 대해 올바르게 설명한 것은 어느 것입니까?
 - 1) 정부가 월급에서 미리 공제하는 세금이다.
 - 2) 우리나라의 부가가치세율은 6%이다.
 - 3) 소득이 매우 적은 사람은 부가가치세를 내지 않아도 된다.
 - 4) 우리가 구입하는 물건가격을 세액만큼 더 비싸게 한다.

2. 길동씨는 고향에 있는 회사에 근무하고 있습니다. 지난 몇 년 동안 길동씨가 살고 있는 지역의 영업과 관련된 세금이 다른 지역보다 많이 올랐다면 길동씨나 길동씨가 다니는 회사에는 어떤 영향을 미치게 될까요?
 - 1) 길동씨의 월급이 많이 올라 높은 세금을 상쇄시킬 것이다.
 - 2) 세금인상은 길동씨의 회사에는 아무런 영향을 미치지 않을 것이다.
 - 3) 높은 세금으로 인해 회사들이 그 지역으로 옮겨오면서 길동씨의 월급이 오를 것이다.
 - 4) 세금이 늘어남에 따라 회사의 비용이 증가하면서 길동씨의 월급이 깎이거나 실직 위험에 처할 수도 있을 것이다.

3. 다음의 상황 중에서 먼저 돈을 빌려서 쓰고 나중에 갚는 것이 경제적으로 이득이 되는 경우는 어느 것입니까?
 - 1) 월급을 더 많이 받는 직업을 얻기 위해 차를 사야 할 때
 - 2) 사고 싶은 옷이 할인 판매하는 중일 때
 - 3) 대출이자보다 예금이자보다 더 클 때
 - 4) 휴가를 꼭 가고 싶을 때

4. 다음은 개인의 신용정보 및 신용등급에 관련된 설명입니다. 이 중 설명이 바르지 않은 것은 어느 것입니까?

- 1) 자신의 신용정보는 신용조회 회사를 통해 언제든지 확인할 수 있다.
- 2) 언제든지 연체된 대출금을 갚는 즉시 신용등급이 회복된다.
- 3) 신용등급이 떨어질 경우 대출 이자율이 높아질 수 있다.
- 4) 백화점 구매대금이나 통신요금의 연체도 신용등급에 영향을 미칠 수 있다.

5. 선우씨는 자신의 승용차를 운전하던 중 실수로 앞서가던 차량과 충돌하였다. 이때 선우씨가 자신의 승용차에 입은 손해(차량파손)를 보상받기 위해 가입하여야 하는 보험은 무엇입니까?

- 1) 자동차종합보험
- 2) 책임보험
- 3) 상해보험
- 4) 종신보험

6. 다음 중 예금자보호제도에 의해 보호를 받을 수 있는 경우는 어느 것입니까?

- 1) 증권사의 수익증권 거래시
- 2) 상호저축은행 정기적금 거래시
- 3) 보험회사의 변액보험 거래시
- 4) 은행의 양도성예금증서 거래시

7. 많은 사람들은 예기치 못한 지출에 대비해 비상자금을 저축합니다. 다음 중 비상자금으로 쓸 돈을 저축하기에 가장 적합하지 않은 것은 무엇입니까?

- 1) 연금보험
- 2) 보통예금

- 3) 정기예금
- 4) 수익증권

8. 여러분이 신용카드를 처음 발급받았다면 앞으로 신용한도를 늘리기 위해 신용을 쌓아 신용등급을 올리는 방법으로 가장 적절한 것은 다음 중 어느 것일까요?

- 1) 신용카드를 발급받았더라도 되도록 사용하지 않는다.
- 2) 신용카드회사들로부터 가급적 여러 장의 신용카드를 발급받아 사용한다.
- 3) 소액의 신용카드 대금이라도 연체하지 않도록 한다.
- 4) 신용카드 현금서비스는 주기적으로 사용하고 연체하지 않도록 한다.

9. 개인이 일을 해서 버는 총소득 중 자유재량으로 쓸 수 있는 가처분 소득은 총소득에서 여러 항목이 공제된 후의 금액이기 때문에 항상 총소득보다 적습니다. 다음 중 총소득에서 공제되는 것은 어느 것입니까?

- 1) 소득세, 건강보험료, 국민연금보험료
- 2) 재산세, 건강보험료, 국민연금보험료
- 3) 소득세, 부가가치세, 건강보험료
- 4) 소득세, 부가가치세, 국민연금보험료

10. 인플레이션은 우리 생활에 많은 어려움을 가져다 줄 수 있습니다. 인플레이션이 장기화될 경우 가장 큰 어려움을 겪을 것으로 예상되는 가정은 다음 중 어느 가정일까요?

- 1) 은퇴를 대비해 저축을 하고 있는 나이든 맞벌이 부부
- 2) 고정된 은퇴 소득으로 살아가는 노인부부
- 3) 자녀가 없는 젊은 맞벌이 부부
- 4) 자녀가 있는 젊은 맞벌이 부부

11. 재원씨는 25살부터 은퇴자금으로 매년 500만원씩 저축을 하기 시작했고, 동갑내기인 승현씨는 은퇴자금을 마련하기 위해 50세부터 매년 1,000만원씩을 모으기 시작했습니다. 만일 같은 금융상품에 저축을 하였다면 이들이 75세가 되었을 때 누가 더 많은 은퇴자금을 가지고 있을까요?

- 1) 승현씨. 왜냐하면 매년 더 많은 돈을 저축했기 때문에
- 2) 둘 다 불입한 돈이 같기 때문에 은퇴자금이 같다.
- 3) 재원씨. 왜냐하면 더 많은 돈을 저축했기 때문에
- 4) 재원씨. 왜냐하면 저축액이 더 오랫동안 복리로 불어났기 때문에

12. 다음 중 기업이 매년 근로자의 퇴직금에 해당하는 금액을 외부의 금융회사에 적립한 후 근로자가 퇴직할 때 연금 또는 일시금으로 지급받는 은퇴소득은 무엇입니까?

- 1) 퇴직연금
- 2) 개인연금
- 3) 고용보험금
- 4) 산재보험금

13. 철수씨는 대학재학 중 열심히 아르바이트를 하여 매년 1,000만원을 벌었는데 졸업 후 연봉 2,000만원을 받는 직장에 취직을 했습니다. 새 직장에서 철수씨가 내야 하는 소득세는 대학 재학시와 비교할 때 어떨까요?

- 1) 더 적게 낼 것이다.
- 2) 같을 것이다.
- 3) 조금 더 많이 낼 것이다.
- 4) 최소한 2배 이상 더 낼 것이다.

14. 다음의 신용카드이용자들이 동일한 금액의 카드대금을 결제한다고 가정했을 때 가장 많은 금융비용(수수료)을 지불해야 하는 사람은 누구입니까?

- 1) 매달 신용카드청구대금의 최소금액만 결제하는 연주
- 2) 매달 신용카드청구대금의 최소금액만 결제하고, 여유가 생기면 더 결제하는 현정
- 3) 보통은 신용카드청구액을 전액 결제하지만, 현금이 부족할 때는 청구액의 일부만을 결제하기도 하는 민규
- 4) 신용카드대금 청구서를 받으면 즉시 전액을 결제하는 민수

15. 다음 보기에 제시된 사람들의 가처분소득이 모두 같다고 할 때, 생명보험이 가장 필요한 사람은 누구입니까?

- 1) 자녀가 없는 젊은 독신 여성
- 2) 부인과 함께 일찍 은퇴한 남성
- 3) 자녀가 없는 결혼한 젊은 남성
- 4) 두 명의 어린 자녀가 있는 젊은 한부모 가장

16. 민수와 진규는 입사동기로 월급여도 같습니다. 민수는 여유시간을 전산 지식을 배우는 등 업무와 관련된 능력을 향상시키는데 활용하는 반면, 진규는 여유시간에 친구를 만나거나 운동을 하면서 지냅니다. 민수와 진규의 앞날에 대하여 가장 적절한 예측은 무엇입니까?

- 1) 민수는 업무능력이 향상되어 현재 직장에서도 보다 많은 돈을 받게 될 것이다.
- 2) 진규는 민수보다 사교적이기 때문에 현재 직장에서도 더 많은 돈을 받게 될 것이다.
- 3) 둘 다 계속 같은 돈을 받을 것이다.
- 4) 민수는 전직을 할 가능성이 크기 때문에 현 직장에서도 진규가 더 많은 돈을 받게 될 것이다.

17. 수정씨는 은행에서 대출을 받기를 원합니다. 다음 중 은행의 대출심사와 관련된 설명으로 올바른 것은 어느 것입니까?

- 1) 수정씨가 A은행의 대출금을 제때 갚지 않았다는 기록이 B은행의 대출금 심사에 영향을 줄 수는 없다.
- 2) 수정씨가 여러 은행에서 대출을 많이 받았더라도 다른 은행에서 수정씨의 신용기록을 알기는 어렵다.
- 3) 모든 은행들은 대출자의 신용정보를 공유하고 있어, 만일 수정씨가 A은행의 대출금을 갚지 않았다면 다른 은행들도 그 사실을 알 수 있다.
- 4) 대출금 상환을 연체하고 2년이 지났다면, 대출심사에는 영향을 미치지 않는다.

18. 대부분의 자녀들은 부모님을 통해 의료보험 혜택을 받습니다. 다음 중 의료보험의 보장과 관련해서 가장 올바르게 설명한 것은 어느 것입니까?

- 1) 나이에 상관없이 결혼할 때까지 의료보험의 보장을 받을 수 있다.
- 2) 부모가 실직하게 되면 자녀의 나이에 관계없이 보장이 중단된다.
- 3) 젊은 사람들은 너무 건강하기 때문에 의료보험이 필요 없다.
- 4) 나이에 관계없이 부모와 같은 집에 살고 있으면 의료보험의 보장을 받을 수 있다.

19. 향후 금리상승이 예상될 경우 다음 중 가장 적절한 금융의사결정은 무엇입니까?

- 1) 장기 금융상품보다는 단기 금융상품을 선택한다.
- 2) 대출을 활용하여 투자를 한다.
- 3) 종신보험보다는 정기보험에 가입한다.
- 4) 주식형펀드보다는 채권형 펀드에 투자한다.

20. 대학교 1학년에 재학 중인 민수는 그 동안 모아둔 돈 1,000만원을 펀드에 투자한 후 10년 동안 환매하지 않으려고 합니다. 다음 중 올바르게 설명한 것은 무엇입니까?

- 1) 펀드투자시 수수료와 보수는 극히 적은 금액이므로 크게 고려하지 않아도 된다.
- 2) 민수처럼 장기간 투자하는 경우 보수(위탁회사보수 등)에 대해서는 크게 고려하지 않아도 된다.
- 3) 민수의 경우 일정요건을 갖춘 펀드에 가입시 소득공제 및 비과세 혜택을 받을 수 있다.
- 4) 은행에서 가입한 펀드의 경우 예금자보호제도에 의해 보호받을 수 있다.

재무관리행동

I. 다음의 각 문항은 귀하의 재무관리 행동과 관련된 문항입니다. 평소 본인의 행동과 일치되는 정도에 따라 정확하게 표시해주시기 바랍니다.

문 항	전혀 그렇 지 않다	그렇지 않은 편이다	보통 이다	대체로 그런 편이다	아주 그렇 다
나의 소득이 얼마나 되고 생활비가 얼마나 드는지 알고 있다.	1	2	3	4	5
나의 재산과 부채가 얼마인지 알고 있다.	1	2	3	4	5
나의 장단기 재무목표를 세운다	1	2	3	4	5
저축과 가계지출에 대한 예산을 세운다	1	2	3	4	5
저축이나 투자방법에 관심을 기울이고 정보를 구한다.	1	2	3	4	5
가능하면 계획한대로 지출하려고 노력한다.	1	2	3	4	5

정기적으로 저축이나 투자를 한다.	1	2	3	4	5
보험에 가입하고 있다	1	2	3	4	5
비상금을 준비해 두었다.	1	2	3	4	5
신용카드나 빚은 계획에 따라 이용한다.	1	2	3	4	5
가계부나 금전출납부를 쓴다.	1	2	3	4	5
정기적으로 나의 재정 상태를 점검한다.	1	2	3	4	5

재무관리태도

I. 다음의 각 문항은 귀하의 재무관리에 대한 태도와 관련된 문항입니다. 열거된 문항들을 자세히 읽어보신 후, 평소 본인의 생각이나 행동과 일치되는 정도에 따라 정확하게 표시해주시기 바랍니다.

문 항	전혀 그렇지 않다	그렇지 않은 편이다	보통이다	대체로 그런 편이다	아주 그렇다
예산만 잘 세워두어도 윤택한 경제생활에 큰 도움이 될 것이라 생각한다.	1	2	3	4	5
지금 꼭 필요한 것이 있다면 돈을 빌려서 사는 것도 괜찮다고 생각한다.	1	2	3	4	5
요즘같이 불안정한 시대에 저축을 한다는 것이 부질없이 느껴진다.	1	2	3	4	5
나는 사실 투자를 해야 할 필요성을 잘 못 느끼겠다.	1	2	3	4	5
적은 액수라도 규칙적으로 저축하고 투자하는 것이 중요하다.	1	2	3	4	5
일어나지 않을 수도 있는 일 때문에 보험에 드는 것이 아깝다는 생각이 든다.	1	2	3	4	5

나는 아직은 은퇴기를 대비한 재무설계가 필요하지 않다.	1	2	3	4	5
나의 재무적 건전성에 대해서는 나 스스로에게 가장 큰 책임이 있다.	1	2	3	4	5
재무관리를 잘 하려면 무엇보다도 내가 도달할 목표를 미리 설정해 두는 것이 중요하다.	1	2	3	4	5
5년 후 혹은 10년 후 내 재정상태가 어떨지 생각해 보는 것은 성공적인 재무관리에 도움이 된다.	1	2	3	4	5

사회화 대행변인과의 상호작용

I. 다음은 주변인(친구, 직장 동료나 상사 등)과의 상호작용의 정도를 알아보기 위한 문항입니다. 각각의 문항을 읽고 자신의 생각이나 행동과 일치하는 곳에 표시해주시기 바랍니다.

문 항	전혀 그렇지 않다	그렇지 않은 편이다	보통이다	대체로 그런 편이다	아주 그렇다
평소 주변 사람들에게 재무적 지식에 대한 조언을 많이 얻는 편이다.	1	2	3	4	5
나는 평소 주변 사람들과 금융상품이나 재무관리에 대해서 대화를 나눈다.	1	2	3	4	5
나는 평소 주변 사람들과 지출을 관리하고 과소비를 피하는 것에 대해 대화를 나눈다.	1	2	3	4	5
나는 평소 대해 주변 사람들과 신용에 관한 것에 대화를 나눈다.	1	2	3	4	5
나는 평소 대해 주변 사람들과 저축과 투자에 대화를 나눈다.	1	2	3	4	5
나는 평소 주변 사람들과 각종 보험에 대해 대화를 나눈다.	1	2	3	4	5

재무관리를 할 때, 나는 나의 주변 사람들을 롤모델로 삼는다.	1	2	3	4	5
나의 주변인들은 내가 재무적 문제를 해결하는 방법에 대한 롤모델이다.	1	2	3	4	5
재무관리를 할 때, 주변 사람들은 나에게 긍정적인 영향을 미친다.	1	2	3	4	5

II. 다음은 부모님과 상호작용의 정도를 알아보기 위한 문항입니다. 각각의 문항을 읽고 자신의 생각이나 행동과 일치하는 곳에 표시해주시기 바랍니다.

문 항	전혀 그렇지 않다	그렇지 않은 편이다	보통이다	대체로 그런 편이다	아주 그렇다
과거에 부모님은 나에게 다양한 재무적 지식을 가르쳐 주었다.	1	2	3	4	5
과거에 부모님은 나에게 현명한 소비생활에 대해서 가르쳐 주었다.	1	2	3	4	5
과거에 부모님은 나에게 저축의 중요성에 대해서 가르쳐 주었다.	1	2	3	4	5
과거에 부모님은 나에게 신용카드의 올바른 사용에 대해 가르쳐 주었다.	1	2	3	4	5
재무와 관련된 의사결정을 하기 전에는 부모님과 의논 후에 의사결정을 한다.	1	2	3	4	5
평소 부모님과 지출이나 저축, 보험 등과 같은 재무관리에 대해 자주 이야기하고 의견을 나눈다.	1	2	3	4	5
나는 재무적 의사결정을 할 때 부모님이 비슷한 상황에서 했던 행동을 참고하여 의사결정을 한다.	1	2	3	4	5
재무관리를 할 때, 나는 나의 부모님을 롤모델로 삼는다.	1	2	3	4	5

나의 부모님은 내가 재무적 문제를 해결하는 방법에 대한 롤모델이다.	1	2	3	4	5
재무관리를 할 때, 부모님은 나에게 긍정적인 영향을 미친다.	1	2	3	4	5

Ⅲ. 다음은 대중매체와의 상호작용의 정도를 알아보기 위한 문항입니다. 각각의 문항을 읽고 자신의 생각이나 행동과 일치하는 곳에 표시해주시기 바랍니다.

문 항	전혀 그렇지 않다	그렇지 않은 편이다	보통이다	대체로 그런 편이다	아주 그렇다
TV나 잡지 등 대중매체를 통하여 재무관리 정보를 얻는다.	1	2	3	4	5
금융관련 프로그램이나 잡지를 자주 보는 편이다.	1	2	3	4	5
TV나 잡지에서 좋은 금융상품이 소개되면 나도 구매하고 싶다.	1	2	3	4	5
가끔씩 내가 좋아하는 특정 연예인이 광고하는 금융상품을 구입하고 싶을 때가 있다.	1	2	3	4	5
TV나 잡지에서 제시한 재무관리 조언을 참고하여 재무관리를 한다.	1	2	3	4	5

IV. 다음은 학교와의 상호작용의 정도를 알아보기 위한 문항입니다.
 각각의 문항을 읽고 자신의 생각이나 행동과 일치하는 곳에 표시
 해주시기 바랍니다.

문 항	전 혀 그 렇 지 않 다	그 렇 지 않 은 편 이 다	보 통 이 다	대 체 로 그 런 편 이 다	아 주 그 렇 다
학교에서 배운 교과 내용은 나의 재무관리에 많은 도움을 준다.	1	2	3	4	5
수업시간을 통해 재무관리에 관해 많은 것을 배운다	1	2	3	4	5
선생님은 재무관리를 할 때 도움이 되는 말씀을 해 주셨다.	1	2	3	4	5
학교에서 배운 지식을 나의 재무관리 문제 해결에 적용하곤 한다	1	2	3	4	5

V. 다음은 부모님의 재무관리 행동에 대한 문항입니다. 열거된 문항
 들을 자세히 읽어보신 후, 평소 부모님의 행동과 일치되는 정도에
 따라 정확하게 표시해주시기 바랍니다.

문 항	전 혀 그 렇 지 않 다	그 렇 지 않 은 편 이 다	보 통 이 다	대 체 로 그 런 편 이 다	아 주 그 렇 다
부모님은 매 달 자신의 지출을 기록하신다.	1	2	3	4	5
부모님은 예산의 범위 안에서 소비하신다.	1	2	3	4	5
부모님은 매 달 신용카드 대금을 잘 납부하신다.	1	2	3	4	5
부모님은 미래를 위해 매 달 저금을 하신다.	1	2	3	4	5
부모님은 장기적 재무 목표를 위하여 규칙적으로 투자하신다.	1	2	3	4	5
부모님은 은퇴를 위한 재무적 준비를 하고 계신다.	1	2	3	4	5

VI. 다음은 부모님과 돈 관계를 묻는 문항입니다. 각각의 문항을 읽고 자신의 상황과 일치하는 곳에 표시해주시기 바랍니다

문 항	전혀 그렇지 않다	그렇지 않은 편이다	보통 이다	대체로 그런 편이다	아주 그렇 다
나와 부모님은 돈 문제로 사이가 좋지 않다.	1	2	3	4	5
일반적으로 부모님은 나의 소비 습관에 대해 못마땅해 하신다.	1	2	3	4	5
나는 부모님과 돈 문제에 관해서 자주 언쟁을 한다.	1	2	3	4	5

- ① 1장 ② 2장 ③ 3장 이상

9. 귀하께서는 현재 체크카드를 사용하고 계십니까?

- ① 예 ② 아니오

9-1. 체크카드를 사용하고 계시다면, 몇 장을 사용하고 계십니까?

- ① 1장 ② 2장 ③ 3장 이상

10. 귀하는 학교 재학 시에 학자금 대출을 받은 경험이 있습니까?

- ① 예 ② 아니오

11. 귀하는 현재 학자금 대출을 제외하고 갚아야 할 부채가 있습니까?

- ① 예 ② 아니오

12. 귀하는 학교 재학 시에 인턴이나 아르바이트를 해 본 경험이 있습니까?

- ① 예 ② 아니오

13. 스스로 판단하기에 본인의 금융이해력* 수준은 어떻다고 생각하십니까?

- ① 매우 높다
② 높다
③ 보통이다
④ 낮다
⑤ 매우 낮다

* 금융이해력(Financial Literacy)은 일상적인 금융거래에 대한 이해능력, 금융지식의 실제 활용능력, 금융 선택에 따른 책임을 이해하는 능력을 포함

다음은 귀하의 부모님의 사회인구학적인 질문입니다.

1. 부모님의 나이는 몇 세이십니까? (안 계실 경우에는 해당사항 없음에 표시해 주십시오)

아버지 ① 만 _____ 세 ② 해당사항 없음
 어머니 ① 만 _____ 세 ② 해당사항 없음

2. 부모님의 최종 학력은 어디에 해당하십니까?

	중졸 이하	고졸	전문대졸	대졸	대학원 재학 이상
아버지					
어머니					

3. 세금을 제하고 부모님의 월 소득은 합쳐서 얼마나 됩니까?

약 _____만원

4. 아버지와 어머니의 직업에 해당하는 곳에 정확하게 표기해주시기 바랍니다. (안 계실 경우에는 해당사항 없음에 표시해 주십시오)

직업	아버지	어머니
무직, 전업주부		
전문직(의사, 법조인, 교수, 언론인, 작가, 건축가 등)		
사무직(공무원, 회사원, 은행원 등)		
자영업(자영업자, 미용업, 음식점등 경영, 개인택시 기사 등)		
판매·서비스직(외판원, 점원, 수위, 운전기사 등)		
생산직(숙련공, 견습공, 기능공 등)		
농업, 어업, 축산업 등		
기타		
해당사항 없음		

5. 귀하의 부모님은 현재 갚아야 할 부채가 있습니까?

① 예 ② 아니요

Abstract

A Study on the Financial Socialization of the Young Adults

Jihyung Han

Dept. of Consumer Science

The Graduate School

Seoul National University

With the rapid changes in market environments, the importance of efficient financial management of consumers and households is getting bigger. For reasonable financial decision making, improvement of financial capacity encompassing financial knowledge, financial attitude, and financial behaviors is needed. In particular, young adults who step into the society with graduation are in the middle of full scale independence because of cultural characteristics of Korea which delays independence of children from parents comparing to western society need to review the status of financial capacity and to make efforts to improve it.

Accordingly, this study found the factors influencing financial knowledge, financial attitude, and financial behaviors of young adults

in the concept of financial socialization, and tried to find various policy and educational methods to facilitate interactions between young adults and various kinds of financial socialization agents by identifying financial socialization agents affecting on the composition of financial capacity of young adults. Additionally, it tried to find an alternative to facilitate their financial socialization by reviewing the effects of financial socialization on the composition of financial capacity demonstrated in financial knowledge, financial attitude, and financial behaviors of young adults. It tried to highlight the importance of young adult era in the stages of the life cycle and to suggest the necessity of studies, related policies and education by taking young adults as subjects who have been overlooked in Consumer Science.

To accomplish purposes of this study, the following research questions were set.

[Research Question 1] What are the level of interactions of young adults with financial socialization agents and the level of their financial capacity?

[Research Question 2] What are the factors influencing interactions of young adults with financial socialization agents?

[Research Question 3] How do interactions of young adults with financial socialization agents affect financial socialization of young adults?

To solve these research questions, this study defined young adults as ‘the newly employed as a regular worker as the first job within a year’ and selected 511 young adults as subjects. An on line panel survey was executed. The results and conclusion of this study based on the survey are as follows.

First, out of interactions of young adults with financial socialization

agents, the level of interactions with parents was higher than the level of interactions with other financial socialization agents. More interactions are made in the order of with parents, neighbors, mass media and school. Additionally, the level of interactions through direct education from parents was the highest out of interactions with parents.

Second, when looking into the level of financial knowledge, attitude and behaviors of young adults, it was found that it was not sufficient for young adults to make right financial decisions. Additionally, there was a gap between financial behaviors and financial attitudes of young adults.

Third, factors of parents' characteristics made effects on interactions with financial socialization agents of young adults. It was found that behaviors to provide and receive financial aids to and from parents, and the level of interactions with parents were important factors with financial conflicts with parents. Additionally, it was found that effects of father and mother on the process of financial socialization of young adults were different.

Fourth, it was found that financial knowledge was the result of financial socialization from parents, financial attitude was the result of financial socialization from parents and school, and financial behaviors were the result of financial socialization from parents and neighbors. Among them, indirect learning from parents and interactions with neighbors made positive effects on the composition of financial knowledge, attitude and behaviors of young adults. It was found that they were financial socialization agents facilitating financial socialization of young adults. On the other hand, to observe parents' behaviors or to be affected by school made negative effects on financial socialization of young adults. It was found that effects of

mass media were not significant factors on financial socialization of young adults.

Through the above analysis, we could make understand characteristics of young adults more deeply and it was found that the research model that financial knowledge, attitude and behaviors were composed through financial socialization by interactions with financial socialization agents was supported in this study. Additionally, it was found that role of parents was very important as financial socialization agents. In particular, the presence of mother was very important factor determining which financial socialization agents would compose financial capacity of young adults. Additionally, it was concluded that quality of interactions with various financial socialization agents was more important than quantity of interactions to improve the level of financial capacity of young adults.

Based on these conclusions, it is needed to develop various education tools so that right education at home from the perspective of policy and education, to facilitate indirect education from parents to be positive, and to keep good relationship between parents and children. It is also needed to improve interactions with other financial socialization agents than parents and to improve the quality of those interactions.

This study has limitation that it limited the subjects as young adults. Therefore, it cannot identify if this financial socialization process is specific to this group or other groups in other stages in the life cycle have similar processes. Thus, further studies need to study financial socialization process more through comparative analysis with financial socialization of groups in other stages in the life cycle.

Additionally, in the measurement of interactions with mass media,

internet which is indispensable in modern society was overlooked and effects of interactions with mass media were not identified properly. Consequently, in this study, mass media were found to be financial socialization agents that didn't make significant effects on financial capacity. But such results don't seem to explain the composition of financial capacity of young adults in modern society in full. Therefore, further studies need to study the effects of interactions with mass media on the composition of financial capacity of young adults by reviewing the effects of financial socialization through internet.

Although young adulthood is a very important stage in the life cycle, consumer science has not paid much attention to it. Additionally, problems owing to lack of financial capacity are have been being made continuously. Accordingly, interest in financial capacity should be kept and related studies should be performed continuously. And continuous studies on the decisive factors to improve the level of their financial capacity should be made, and influencing factors should be found through them and policy and education should be provided accordingly.

**keywords : financial socialization, young adult,
financial socialization Agent, financial behavior,
financial attitude, financial knowledge,
financial capacity**

Student Number : 2011-23702